

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1. EL PROBLEMA

La Educación Financiera es la capacidad de un individuo para comprender como funciona el dinero dentro de la economía familiar, así como, los mecanismos que le permiten la correcta gestión de sus finanzas personales. Es decir, una persona tiene Educación Financiera, cuando es consciente de sus ingresos, sus egresos, tiene herramientas para controlar sus gastos, sabe qué es el ahorro y cómo gestionar la misma, conoce y tiene relación con el sistema financiero (bancos, seguros y otros).

Según: Garcia, et al. (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013), “La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así a nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas”. (Pg. 15). En este sentido, es el desarrollo de una habilidad que será útil por toda la vida de una manera positiva.

Claro está que dentro del desarrollo de una sociedad cada ser humano realiza actividades laborales que generen ingresos económicos mismos que en el círculo de una sociedad comercial nos sirve para la compra de alimento, ropa, pagar los estudios, entre otros gastos que emergen desde las necesidades de una persona hasta las necesidades de un país como tal. Sin embargo, en los contenidos curriculares de la educación formal como la escuela, colegio, instituto, universidad no se encuentra la misma. Asimismo, en la familia los padres y madres no transmiten estos conocimientos a sus hijos por el desconocimiento del tema. Entonces ¿dónde se aprende Educación Financiera? Se aprende por ensayo y error en la vida, cuando una persona quiere comprar un bien inmueble y no cuenta con efectivo, entonces recurre a un préstamo que muchas veces pueden ser con intereses elevados.

En la actualidad a nivel de gobierno solo la ASFI (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero) que depende del Ministerio de Economía tiene una reglamentación que obliga a los bancos a impartir Educación Financiera en temas como: ahorro, créditos, mercado

NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL COLEGIO “PEDRO DOMINGO MURILLO” DEL MUNICIPIO DE LAJA GESTIÓN 2022

de valores, derechos y obligaciones del consumidor financiero. En la práctica son muy pocas entidades que cumplen esta normativa, como ejemplo es el caso de Pro Mujer (Programas para la Mujer) que por su metodología crediticia de “banca comunal” realiza capacitaciones en temas de ahorro, sobreendeudamiento y otros.

A través de la investigación se analiza la formación financiera de los estudiantes del colegio “Pedro Domingo Murillo” del municipio de Laja, para el mismo es necesario determinar los conocimientos de los estudiantes referente a los conceptos y productos financieros, identificar el comportamiento que adopta el estudiante frente a las decisiones de ahorro e inversión y establecer las acciones de planificación y manejo financiero que emplean en función a sus necesidades, ya que según (Duque, Gonzáles, & Ramírez, 2016), “La educación financiera es uno de los temas de mayor importancia económica en el mundo, debido a la existencia de productos y mercados financieros cada vez más complejos y por lo tanto, la necesidad de formar individuos con mayor conocimiento y cultura financiera” (p. 41). Por lo mismo que se enfatiza una óptima educación financiera cuando se manejan dos importantes actores: planificación y presupuesto de gastos, ante estas temáticas poder ver el insuficiente conocimiento sobre el presupuesto y la escasa información para la elaboración de planes financieros, las cuales serán indicadores de la poca educación financiera que existe y las consecuencias de la misma.

El municipio de Laja, fue creado el 20 de octubre de 1548, tiene una extensión 724.5 Km² (72.451 Ha.). Su topografía tiene terrazas lacustres y colinas residuales, suelos elevados y homogéneos, con afloramientos rocosos, gravas. Tiene una temperatura promedio mínimo de -3° C, y una máxima de 22° C. Posee una población aproximada de 24.531 habitantes. Su principal actividad económica es la agropecuaria se dedican al cultivo de papa, oca, quinua y otros productos.

En Laja existe estudiantes que trabajan y estudian al mismo tiempo y en muchos de los casos, trabajan para mantener a sus hermanos entre otros, por esa razón se requiere de la Educación Financiera para administrar de manera óptima sus ingresos y sus gastos, además, se hace necesaria para fortalecer sus conocimientos, destrezas y relación con el dinero y poder en práctica la inteligencia financiera como dice Kiyosaki (2003), “La inteligencia resuelve los problemas y produce dinero, pero el dinero sin inteligencia

financiera es dinero que desaparece pronto” (p. 63) entonces, las personas deben aprender y practicar la Educación Financiera para asegurar un futuro con libertad financiera.

2. EL OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. OBJETIVO GENERAL:

Analizar el nivel de Educación Financiera en el colegio “Pedro Domingo Murillo” del municipio de Laja en la gestión 2022.

2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- ✓ Identificar el nivel de Educación Financiera de los estudiantes y docentes del colegio Pedro Domingo Murillo.
- ✓ Describir las características del nivel de Educación Financiera de los estudiantes y docentes del colegio Pedro Domingo Murillo.
- ✓ Comparar el nivel de Educación Financiera en los estudiantes y profesores en el colegio Pedro Domingo Murillo.
- ✓ Equiparar el nivel de Educación Financiera según el género en los estudiantes del colegio Pedro Domingo Murillo.
- ✓ Determinar el nivel de Educación Financiera de los estudiantes y profesores en el colegio Pedro Domingo Murillo.

3. LA HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

El nivel de Educación Financiera no es óptimo en el colegio “Pedro Domingo Murillo” del municipio de Laja en la gestión 2022.

4. LA JUSTIFICACIÓN

La Educación Financiera es de suma importancia para el desenvolvimiento de los individuos, ya que el dinero es un recurso esencial sobre el cual se fundamentan la economía y las finanzas. Las actividades cotidianas que se desarrolla día a día están ligadas íntimamente a escenarios y actos financieros, esta dependencia conlleva a la sociedad a su crecimiento financiero. Asimismo, la Educación Financiera es plenamente necesaria por la importancia en la vida personal y conjunta de la sociedad, dado que la estabilidad económica social está ligada a la satisfacción del bienestar social.

Desde la óptica del aporte teórico-práctico el estudio se justifica como un valioso referente para que los estudiantes del municipio de Laja puedan tomar conciencia sobre los conocimientos y habilidades de Educación Financiera que cuentan, ya que día a día tienen relación directa con el dinero, en los gastos cotidianos que tienen y que pocas veces se tiene claro sobre la manera de administrar el mismo.

La realidad es que la falta de Educación Financiera conlleva a la toma de decisiones inapropiadas, el uso de prácticas financieras incorrectas y la incapacidad para manejar sus niveles de endeudamiento genera costos elevados y pérdida de bienes para las familias, agravándose los problemas debido a que los servicios financieros crecen en número y complejidad, en donde existe poca información y restricciones a la misma. Por lo que, la Educación Financiera es indispensable para todas las actividades cotidianas, profesionales, empresariales y otros, no importando el nivel económico, social o cultural que tengan, está centrada en el control de las finanzas del hogar, algo muy sencillo que se debe de hacer en familia y que no siempre se lleva a la práctica de forma sistemática.

El propósito de esta investigación será conocer si los estudiantes del colegio “Pedro Domingo Murillo” del municipio de Laja saben y aplican conocimientos sobre Educación Financiera. Asimismo, la investigación será un punto de partida y de antecedente para futuras programas y proyectos de educación financiera y por último será un aporte para generar políticas públicas, especialmente dentro del Ministerio de Educación, para que se considere en los contenidos curriculares temas propios de educación financiera.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

1. MENCIÓN DE OTROS ESTUDIOS RELATIVOS AL TEMA

1.1. ANÁLISIS DE LA NECESIDAD DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA FORMACIÓN COLEGIAL.

A nivel internacional, uno de los artículos más importantes es de Céspedes L. Jairo “Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial”, Revista Pensamiento Crítico. 2017. El objetivo del trabajo fue analizar la necesidad de implementar la educación financiera en la formación colegial, para llevar adelante dicha investigación se realizó una encuesta a jóvenes colegiales, universitarios y personas adultas de distintos países de Sudamérica. Utilizando un enfoque metodológico cuantitativo y tipo de investigación descriptivo aplicando la encuesta de “cultura financiera”.

Entre los principales resultados se tiene que del total de ingresos un 33% no ahorra nada, un 24% ahorra un 10% de sus ingresos, otro 24% ahorra el 30% de sus ingresos, un 12% ahorra más del 50% de sus ingresos y un 7% ahorra el 50% de sus ingresos. Por otro lado, un 64% de las personas encuestadas no han invertido su dinero y un 36% si lo ha invertido en alguna actividad económica. Respecto a la elaboración del presupuesto personal un 57% realizan la misma y 43% no. Respecto a las compras por internet un 31% de las personas realizan o han realizado compras alguna vez en internet y el otro 69% desconoce la misma.

La investigación concluye que las personas que no han tenido una formación en el ámbito financiero no saben cómo administrar su dinero y la implementación de la educación financiera a nivel secundario significaría un gasto para el estado pero mejoraría la economía de las personas. El grado de formación en el que las personas deberían llevar la educación financiera como materia curricular es en el nivel secundario y adecuarlo al sistema educativo.

Si la educación financiera se implementa de manera curricular en la formación a nivel secundario, se evitarían diversos problemas como las estafas, falta de conocimiento en el área financiera, se evitaría mala administración del dinero entre otros.

1.2. ÍNDICE DE ALFABETISMO FINANCIERO, LA CULTURA Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA.

A nivel nacional, uno de los artículos más importantes es de Garay A. Gonzalo “Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera”, Revista Perspectivas. 2016. El objetivo de la investigación fue calcular un índice de alfabetismo financiero que incorpore variables conceptuales, actitudinales y de comportamiento. Para llevar adelante dicha investigación se tomó como muestra a 795 personas de las ciudades de Cochabamba y La Paz con una edad promedio de 34 años, asimismo se elaboró las encuestas con la escala de Liker.

Los resultados muestran que utilizando el Alpha de Cronbach se tiene que:

1. Alfabetismo Financiero	
Conocimiento presupuesto	0.877
Educación Financiera	0, 788
Conocimiento de ahorro	0, 802
Opinión Financiera	0, 834
2. Cultura	
Masculinidad	0, 677
Individualismo	0,848
Evasión de incertidumbre	0, 72

A partir de la confiabilidad de creo el cuadro de calificación ÍNDICE ALFABETISMO FINANCIERO

0-47 Bajo Alfabetismo Financiero

48-57 Medio Alfabetismo Financiero

58-100 Alto Alfabetismo Financiero.

Entonces el 50% de los encuestados tiene alto alfabetismo financiero y el resto 50% tiene medio y bajo alfabetismo financiero. La investigación concluye que el índice de alfabetismo estandarizado muestra un rango de calificación relativamente bajo, esto sugiere que los individuos de la ciudad de Cochabamba y La Paz presentan un nivel de alfabetismo financiero bajo y que los factores culturales influyen significativamente en la misma. Por lo tanto, el estudio muestra que los bolivianos tienen un bajo alfabetismo financiero y se deben implementar políticas para mejorar su grado de conocimiento financiero.

1.3. CONSUMIDORES/INVERSIONISTAS FINANCIEROS MEJORAN SU COMPRENSIÓN DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS

Mora, López y Guerrero, en el año 2020 en la Universidad del Tolima (GIDEUT) en el país de Colombia se investigó la educación financiera donde definen como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico

La investigación se llevó a cabo en el cabo urbano de la ciudad de Ibagué, dado que por cercanía y accesibilidad a la información de ambos sujetos de investigación permitió estudiar en profundidad el fenómeno, enmarcado bajo dos dimensiones: la educación financiera y las finanzas personales, en dos grupos poblacionales determinados: las entidades financieras y los usuarios finales del sistema financiero

La presente investigación sobre educación financiera y el impacto en las finanzas personales de los usuarios finales del sistema financiero de Ibagué Tolima es de enfoque cuantitativo, dado que se trabajó sobre un fenómeno específico: la educación financiera; y dicho fenómeno fue abordado a través de un proceso secuencial y sistemático, de las cuales se pudo llegar a la comprensión o descripción del fenómeno, posteriormente se

realizó la elaboración de un diseño metodológico, se llevó a cabo la recolección de datos para someterlos a análisis estadísticos .

Encontramos que este libro es abordado desde dos dimensiones: la educación financiera y las finanzas personales. La educación financiera se ha convertido en un tema que ha venido cobrando espacio en las agendas políticas y económicas de los diversos países de América Latina y es muy importante saber distintos aspectos sobre todo esto, ya que es de suma importancia saber y aprender de este tema ya que está en todo lado en lo personal y en lo social ya que está en nuestro diario vivir.

1.4. EDUCACIÓN FINANCIERA Y COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO DE LAS CARRERAS DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN COMERCIAL Y DERECHO DURANTE EL PERÍODO 2019-2020

A nivel internacional, uno de los artículos más importantes es de Barreros Peralvo, Dayana Araceli "Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020", Proyecto de investigación 2021. El objetivo de la investigación fue Analizar el nivel de educación financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de noveno semestre de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho en la Universidad Técnica de Ambato.

El cálculo de la muestra sirve para determinar la cantidad de la población de estudio, en este caso se tuvo 54 estudiantes de economía, 21 de psicopedagogía, 13 de comunicación social, 24 de trabajo social, 45 de auditoria, 20 de organización de empresas, 11 de marketing y gestión de negocios y 33 de derecho.

Al ser una investigación de carácter cualitativo. Se procede a analizar las diferentes dimensiones establecidas en el instrumento de recolección de información, mediante la aplicación de tablas de contingencias, por lo que se dividió en 2 partes en la primera se realiza la importancia de la educación financiera y en el segundo el comportamiento financiero.

El nivel de educación el bajo nivel de financiera viene condicionado y limitado por le poco conocimiento financiero sobre los diversos servicios y productos del sector financiero, dejando en evidencia que la mayoría de los encuestados no saben a dónde direccionar sus ingresos o como usar el sector financiero para diversificar sus ingresos, en contraste pocos alumnos tienen una nivel de educación y cultura financiera donde comprenden al sector financiero en un contexto integrador en donde, se identifican el entorno externo para la toma de decisiones financieras, asumir y evaluar riesgos para utilizar los diversos servicios y productos financieros para adquirir activos financieros.

1.5. EDUCACIÓN DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA ADMINISTRACIÓN ECONÓMICA PERSONAL

A nivel nacional, uno de los artículos más importantes es de Rolando Michel Callisaya Canaviri “EDUCACIÓN DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA ADMINISTRACIÓN ECONÓMICA PERSONAL”, Tesis de grado 2018. El objetivo del trabajo fue Identificar las características de la educación de la Inteligencia Financiera como contribución a la mejora de la administración económica personal de universitarios (as) de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación de la Universidad Mayor de San Andrés.

Entre los principales resultados se tiene que del total de ingresos un 33% no ahorra nada, un 24% ahorra un 10% de sus ingresos, otro 24% ahorra el 30% de sus ingresos, un 12% ahorra más del 50% de sus ingresos y un 7% ahorra el 50% de sus ingresos. Por otro lado, un 64% de las personas encuestadas no han invertido su dinero y un 36% si lo ha invertido en alguna actividad económica. Respecto a la elaboración del presupuesto personal un 57% realizan la misma y 43% no. Respecto a las compras por internet un 31% de las personas realizan o han realizado compras alguna vez en internet y el otro 69% desconoce la misma.

Los métodos de investigación que se utilizaron son: el método analítico, sintético y estadístico

En consideración a todos los referentes documentales manejados se establece que es prudente observar que la Educación de la Inteligencia Financiera debe ser parte

integrante del proceso enseñanza y aprendizaje, y su función consiste en ofrecer herramientas estratégicas para el manejo de los recursos económicos personales así como también de la aplicación de los contenidos del mismo, la Inteligencia Financiera es un proceso de suma importancia para la educación, en vista de que debe servir no solamente para observar lo cognoscitivo en el estudiante, también mide otros conceptos derivados del aprendizaje, tales como: capacidades de análisis crítico y creativo, las competencias adquiridas, o la reflexión independiente, entre otros

La educación de la inteligencia financiera busca que aprendamos a tomar buenas decisiones en el manejo de nuestro dinero, por lo que es una habilidad que tiene la persona para generar dinero.

1.6. EDUCACIÓN FINANCIERA EN ENSEÑANZA SECUNDARIA OBLIGATORIA

Uno de los aportes en la educación financiera es la guía para el profesorado que presentan los siguientes autores: Manuel Ortega Martínez, Cristóbal Pino Artacho, Melania Merino González y María de las Cruces Ledrado Gómez; España 2009

El Trabajo fue desarrollado en el marco del Convenio establecido entre el Ministerio de Educación, el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores para la Educación Financiera en la Escuela.

MINISTERIO DE EDUCACIÓN

Secretaría de Estado de Educación y Formación Profesional Instituto de Formación del Profesorado, Investigación e Innovación Educativa. En la Gestión - 2009

La investigación está basada en proporcionar directrices sobre los datos básicos y fundamentales de la educación financiera incluyendo dentro de la educación secundaria.

Esta iniciativa en la Educación Secundaria Obligatoria se lleva a cabo en el marco del Convenio de Colaboración suscrito el 14 de septiembre de 2009 por el Ministerio de Educación, el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores, para el desarrollo y puesta en marcha de un Plan de Educación Financiera en la escuela.

En los últimos años, diversas organizaciones internacionales, entre las que cabe destacar la Comisión Europea y la OCDE, han alertado sobre la necesidad de mejorar la cultura financiera de la población. Las carencias en este ámbito pueden conducir a las personas a adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal, con el consiguiente riesgo de pérdidas patrimoniales, endeudamiento excesivo y, en los casos más extremos, exclusión financiera.

Asimismo, estos organismos sugieren que la formación financiera es tanto más efectiva cuanto antes comience a impartirse. La adecuada familiarización con los conceptos económicos básicos, desde las edades más tempranas, puede ayudar en la edad adulta a elegir los productos y servicios financieros que mejor se ajusten a las propias necesidades.

El trabajo realizado es un aporte para la educación financiera en el nivel secundario, el texto guía, menciona las bases para el conocimiento y buen manejo de la economía, enfocándose en esta población.

Emplearon el método descriptivo y propositivo, para describir la situación del analfabetismo y la importancia de la educación financiera, desarrollando en base a esos datos un texto guía para fortalecer los conocimientos en la temática.

La OCDE pone en alerta sobre la necesidad de mejorar la cultura financiera de la población el Ministerio de Educación, el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores, para el desarrollo analizan la situación de un plan de Educación Financiera en la escuela y la puesta en marcha de la misma.

Tomando en cuenta que La educación financiera nos va a permitir administrar nuestro dinero, planificar nuestro futuro, tomar decisiones personales de carácter financiero y acceder a información relativa a asuntos económicos y financieros.

Proporcionar información y ser conscientes de que tenemos seguridad financiera cuando no tenemos deudas o las podemos pagar cómodamente, somos capaces de controlar nuestros gastos y logramos aumentar nuestros ahorros mes a mes.

1.7. ALFABETIZACIÓN FINANCIERA: UN DESAFÍO PENDIENTE EN LA EDUCACIÓN TÉCNICA SUPERIOR

A nivel internacional, uno de los artículos del gobierno de México “Los jóvenes y las finanzas” revista de pensamiento analítico 2017. El objetivo de dicho artículo es fomentar en los jóvenes estudiantes de colegios y universidades incluyendo a los adultos en la toma decisiones financieras que les permitan obtener un patrimonio a largo plazo que no les permitan endeudarse realizando encuestas sobre los ingresos financieros.

De manera que se utiliza un enfoque cuantitativo y el tipo de investigación es descriptiva aplicando la “Encuesta Intercensal”.

En México, por otra parte, en cuanto a la posición en el trabajo, 80.7% de la población de 15 a 29 años labora de manera subordinada y remunerada, mientras que 9.4% son trabajadores por cuenta propia, 8.8% son trabajadores sin pago y 1.2% empleadores, según INEGI.

Otro dato del estudio revela que 54% de los jóvenes realiza compras que salen del presupuesto, y para subsanar esta situación, recurren a sus ahorros, lo que puede interferir en lograr un control adecuado de sus finanzas.

1.8. ÍNDICE DE ALFABETISMO FINANCIERO, LA CULTURA Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Uno de los aportes sobresalientes sobre el tema de investigación es el de Gonzalo Garay Anaya Magister en Administración de Empresas de la Universidad Católica de Bolivia, que lleva por nombre “Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera” artículo publicado en la revista científica “Perspectivas” en el año 2016

El objetivo de la investigación es desarrollar una metodología de cálculo del índice de alfabetismo financiero que mida el grado de alfabetismo financiero de las personas. La investigación pretende desarrollar una metodología de cálculo del índice de alfabetismo financiero, evaluando en el individuo su conocimiento financiero, la actitud hacia lo

financiero y la influencia de las dimensiones culturales. Por lo que, para la construcción del índice de alfabetismo financiero, el método utilizado fue propuesto por Khishnan.

Compuesto por 795 personas de las ciudades de Cochabamba y La Paz. Bolivia. Los datos sociodemográficos objetivos son los siguientes: el 52% corresponde al sexo femenino y 48% al sexo masculino. Con edad promedio en 34 años. Además, el nivel de formación de los encuestados corresponde 7% formación básica, 22% bachillerato, 19% nivel técnico, 52% estudios universitarios. Un 56% es dependiente, un 40% trabajador y un 4% labores de casa.

Mencionando que los formadores en este campo han de contar con la formación y los recursos adecuados para impartir una enseñanza de educación financiera coherente en su conceptos, procedimientos y valores, y hacerlo con confianza.

Los comportamientos económicos están influenciados en gran parte, por factores culturales y escaso conocimiento financiero. En consecuencia, no se permite una comprensión eficiente del entorno económico que facilite un proceso de toma de decisiones eficientes, con los recursos disponibles

La investigación sugiere en sus conclusiones, incorporar el alfabetismo financiero en los currículos escolares, incentivando la educación financiera, a fin de reducir las brechas en el alfabetismo financiero de los individuos. Así también, mostró que el índice de Alfabetismo Estandarizado, muestra un rango de calificación relativamente bajo. Sugiere que los individuos de las dos ciudades presentan un nivel de alfabetización bajo, por lo que evidencio empíricamente que los factores culturales, dimensionales, individualistas, masculinidad y evasión de incertidumbre afectan las decisiones económicas – financieras del individuo.

2. MENCIÓN DE LOS PUNTOS DE VISTA DE OTROS INVESTIGADORES

2.1. EDUCACIÓN FINANCIERA

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE; 2005) define la educación financiera como: “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos.”

Adicionalmente, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, se desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”.

Si bien la educación financiera no se encuentra en las mallas curriculares de la educación regular, mínimamente debiera existir una exigencia en el conocimiento básico de las finanzas la economía y la administración de las mismas para un buen vivir y nos menciona su importancia el autor; Bac-Credomatic, (2008).

“Es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera”. (pág. 35)

Hoy en día todas las personas, estamos obligados a conocer términos y adquirir conocimientos de carácter económico y financiero, para el mejor desenvolvimiento de la vida diaria, esto porque no debemos olvidar que en el quehacer cotidiano de las familias se tiene que abrir cuentas bancarias, sacar dinero de los cajeros automáticos, se solicitan préstamos, etc. Además, se lee y se oye a través de los medios de comunicación palabras que es necesario comprender, como: impuestos, tipos de interés, presupuestos, superávit etc. Es ahí donde en toda situación vemos la importancia de la educación financiera.

2.2. ANALFABETISMO FINANCIERO

Por lo que se menciona que según (Macias Bedoya, 2018)

La mayoría de las encuestas de alfabetización financiera realizadas en todo el mundo, incluso en los países del G20 (Grupo de los Veinte), muestran que la mayoría de la población no tiene el conocimiento suficiente para comprender incluso los productos financieros básicos y los riesgos asociados con los productos. Por lo que no se hace énfasis en la conceptualización y es por es que

se ven el bajo nivel de conocimiento sobre el tema, apoyado con la OECD (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos). (p. 13)

Son muy escasos los diferentes tipos de información a la cual se puede acceder, siendo así uno de los motivos por el cual esta baja el nivel de alfabetización alrededor del mundo, son pocos los países que sobresalen, ya que desde pequeños se les debe enseñar el valor de algunas cosas que encuentra, así también, como el joven debe interesarse, ya que es su forma de vida y en un futuro no muy lejano, ellos son los que terminarán con distintos tipos de dificultades.

Presentado en niños, jóvenes y señores un problema frecuente. Según (Denegri, Fernandez e Iturra , 1999):

El analfabetismo financiero es un problema social que se ha evidenciado desde hace algunos años atrás, donde ha sido notoria la incapacidad en toma de decisiones con respecto al dinero y todos los conocimientos necesarios para su uso y manejo eficiente. Su ausencia refleja incapacidad en interpretar los eventos que pueden afectarlos directa o indirectamente, y mejorar las competencias para tomar decisiones personales y sociales sobre los problemas económicos que se encuentran en la vida cotidiana

Una persona en su diario vivir, se enfrenta a un millón de situaciones, por lo que debemos aprender a salir de cada una, siendo el dinero algo que no puede faltar en ningún momento, y si no lo puedes calcular a la hora de realizar una acción, cometemos un gran error, por lo que cada acción tiene su consecuencia y de uno depende del cómo realizar esa acción para nuestro beneficio y que nos afecte la decisión tomada.

El Analfabetismo Financiero (Denegri, Cabezas y Paez , 2014)

Este tipo de comportamientos se da justamente por el desconocimiento y por ende descontrol en el correcto manejo de las finanzas personales, presentes principalmente en aquellos grupos poblacionales en estado de vulnerabilidad, los cuales no pueden cumplir con los pagos de deuda (p. 83)

Se puede observar que sigue habiendo personas, que aunque lo realizan todo para salir adelante, simplemente no pueden, ya que como su situación de finanza no esta siendo corregida, no podrán tener opciones y seguirán con esa situación, es por ello que se debe de saber en qué y en que no invertir, para no quedar con deudas por compras innecesarias.

2.3. IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera tiene algunas características fundamentales en cuanto al uso de los productos financieros a los que tienen acceso un ciudadano el cual debe conllevar a un empoderamiento y autonomía en el manejo y administración adecuada del buen manejo de los recursos, para tener la capacidad de tomar mejores decisiones en el ámbito personal, laboral, y por no también familiar, de tal manera que los ciudadanos financieramente alfabetizados tendrán mayor capacidad de comprender las políticas económicas del entorno social. Actualmente los ciudadanos con un mayor grado de educación financiera toman decisiones más acertadas en comparación a los que carecen de ella. Los ciudadanos más educados e informados en educación financiera tomaran mejores decisiones financieras en el transcurso de su vida, las cuales en conjunto contribuyen a una estabilidad y desarrollo, la educación financiera es también un llamado por la infancia, por la juventud que debemos integrar a la sociedad, la educación financiera busca formar ciudadanos en asuntos económicos y financieros brindándoles elementos de análisis para la comprensión de las políticas sociales y económicas y la puesta en marcha de programas y proyectos favorables y sostenibles para el país. (Caballero, E (2014). (La educación financiera tiene un valor fundamental en la convivencia de los ciudadanos ya que será un beneficio para tomar decisiones en distintas etapas de la vida).

También, UNICEF (2013) plantea que “La educación social y financiera tiene como objetivo inspirar a los niños a ser ciudadanos social y económicamente empoderados, dotándolos de las actitudes y los conocimientos necesarios para convertirse en agentes activos capaces de transformar sus comunidades y sociedades”. (UNICEF se enfoca en el conocimiento de la educación financiera para los niños ya que contribuye en mejorar la actitud para formar ciudadanos que aporten a la economía social).

Además la educación financiera se define como, conocimientos y habilidades financieras que permiten a las personas hacer un mejor uso de los recursos disponibles, en tanto, los conocimientos y habilidades sobre derechos y responsabilidades contribuyen a desarrollar las comunidades de una manera balanceada y equitativa. (AflatounChild Savings International, 2008). (La educación financiera nos da un gran aporte en la sociedad, ya que es importante para hacer un mejor uso de los recursos y que este sea de manera equitativa).

La clave es que las personas tengan las herramientas para tomar decisiones informadas sobre cómo sacar mejor provecho de las alternativas que hay en el mercado, el compromiso es construir una sociedad con mayores conocimientos, pero a la vez más responsable del uso del dinero una política de educación económica y financiera articulada y bien dirigida contribuirá a la reducción de la pobreza y la desigualdad. (Ministerio de Educación, 2014). (En otras palabras los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables).

2.4. BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La OCDE proporciona desde 2020 la siguiente definición de educación financiera: Una combinación de conciencia, conocimiento, habilidades, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual». Por tanto, conforme a esta definición, son varios los beneficios que se pueden derivar de la educación financiera, como son la toma de decisiones sólidas y bien fundamentadas, o la repercusión favorable en el bienestar financiero, pero dicha disciplina va más allá.

La sociedad en relación a la familias e individuos va buscando maximizar sus beneficios económicos, mediante el incremento del nivel de ingresos, minimizado otras prácticas efectivas como el control de los gastos y la toma de decisiones para el ahorro y la inversión, convirtiendo a la educación financiera como aquel aspecto esencial que gradualmente genera beneficios tanto en el nivel personal, familiar y social lo que conlleva a un crecimiento económico.

En este sentido, la educación financiera ofrece beneficios considerables tanto para los individuos como para la economía en su conjunto, ya que ayuda a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales de una operación financiera; en definitiva, ayuda a poner en una balanza tanto la parte positiva como la negativa de una situación y decidir los pasos a seguir.

La educación financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de su vida: a los niños, haciéndoles comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes específicamente el caso de los estudiantes universitarios, preparándolos para el ejercicio de una ciudadanía responsable; a los adultos, ayudándoles a planificar decisiones económicas cruciales como la compra de una vivienda o la preparación de la jubilación. Asimismo, contribuye a que las familias puedan ajustar sus decisiones de ahorro e inversión a su perfil de riesgo y a sus necesidades, lo que favorece la confianza y la estabilidad del sistema financiero. Igualmente, potencia el desarrollo de nuevos productos y servicios de calidad, la competencia y la innovación financiera.

De esta manera los beneficios que ofrece la educación financiera son considerables, tanto para la economía de cada individuo como para la sociedad en su conjunto, contribuyendo a mejorar las condiciones de vida de las personas ya que posibilita una proporción de herramientas para la toma de decisiones para un futuro económico ventajoso. En este sentido se proporciona de acuerdo a consulta documental los siguientes beneficios de la educación financiera:

- Contribuye a que los individuos tomen decisiones de carácter económico y financiero en su vida cotidiana, de manera informada y con fundamento.
- Potencia la capacidad de los individuos de crear sus propios presupuestos, realizar planes de ahorro e inversión y administrar sus deudas.
- Ayuda a que los individuos, independientemente de su nivel de ingreso, dispongan de herramientas básicas para evaluar y tomar decisiones estratégicas en temas como la financiación de gastos (educación, compra de vivienda, etc.) y la preparación para la jubilación.
- Permite que los consumidores financieros adquieran productos y servicios financieros de acuerdo con su perfil de riesgo, necesidades y expectativas.

- Coadyuva a que los consumidores e inversionistas tengan las herramientas necesarias para evitar la realización de operaciones y transacciones que vayan en detrimento de su bienestar financiero.
- Evita que los consumidores financieros sean objeto de fraude e incurran en costos excesivos cuando buscan financiación.
- Ayuda a los consumidores a comprender la importancia de cumplir con los deberes y obligaciones contraídos con el sistema financiero.
- Contribuye a que los individuos ejerzan sus derechos como usuarios del sistema financiero, fortaleciendo la protección al consumidor.
- Incentiva la demanda de los consumidores por productos y servicios financieros de mayor calidad.
- Promueve un aumento del nivel de ahorro de la economía, lo cual se traduce en mayores niveles de inversión, elemento clave para la generación de empleo, bienestar social y crecimiento económico.
- La Educación Financiera es un ciclo virtuoso en la medida en que un mayor alfabetismo financiero se traduce en la toma de decisiones financieras más eficaces, lo cual genera mayor productividad, mayor riqueza, y por ende un mayor crecimiento del PIB. (Producto Interno Bruto)
- Ayuda a los individuos a reaccionar a tiempo y acorde al verdadero impacto que tienen los cambios en el mercado sobre sus finanzas personales” ((García de guelmes, 2013)

“Por tanto, la educación financiera es fundamentalmente un instrumento de apoyo en la toma de decisiones financieras los cuales se fundamentan con la información recibida el cual debe conllevar un adecuado análisis.

En este sentido, (García, Grifonni, & López, 2013) indica que “la educación financiera resulta benéfica para los usuarios ya que auxilia a la población en el buen uso de los servicios y productos financieros, propicia una mejor calidad de vida bajo condiciones de certidumbre y fomenta el manejo del dinero de acuerdo a las necesidades específicas de cada individuo, tomando en cuenta las circunstancias económicas del momento” (p. 54). Por lo tanto, la educación financiera se representa como un beneficio esencial en la vida cotidiana de cada individuo ya que permite tomar mejores decisiones en el manejo de las

finanzas personales a través de las transferencias de conocimiento el cual faculta el desarrollo de habilidades necesarias para llevarlas a cabo, dando como resultado el bienestar tanto del individuo como la familia y por ende en el país.

2.5. INTELIGENCIA FINANCIERA

En los últimos años se ha hecho mención de la inteligencia financiera, especialmente en profesionales del área de ventas, finanzas y comerciales, pero ¿qué es la inteligencia financiera? Para entender el mismo se hará referencia lo que es la inteligencia ya que éste término ha interesado a psicólogos, filósofos, educadores y público en general durante varios siglos. La sociedad humana valora mucho la inteligencia y la considera un factor decisivo en el logro educativo, el éxito laboral y el desarrollo socioeconómico de los países. Según Ardila (2011) , “Inteligencia es un conjunto de habilidades cognitivas y conductuales que permite la adaptación eficiente al ambiente físico y social. Incluye la capacidad de resolver problemas, planear, pensar de manera abstracta, comprender ideas complejas, aprender de la experiencia” (p. 100). En este sentido la inteligencia permite adaptarse al contexto que el sujeto se desenvuelve.

La inteligencia financiera es la habilidad de saber llevar un control de las finanzas personales, maximizar los recursos económicos de los que se dispone y de este modo, poder prosperar a nivel económico. Según Kiyosaki (2003), “La inteligencia financiera es la habilidad de generar riqueza o la capacidad para resolver problemas financieros” (p. 54). Por lo tanto, si la inteligencia es un conjunto de habilidades cognitivas la inteligencia financiera es la capacidad cognitiva y social de resolver problemas financieros.

En realidad son una serie de conocimientos que se debe aprender desde la infancia. Sin embargo, en las escuelas no enseñan inteligencia financiera a los niños y, cuando estos crecen, la mayoría hacen lo que pueden con su dinero, entonces surge la gran problemática de las familias de la sociedad actual, muchas se encuentran con que: tienen deudas y no saben cómo salir de ellas, les cuesta llegar a final de mes, no saben dónde se va el dinero que ganan (a pesar de tener un buen sueldo), entre otros obstáculos económicos.

2.6. LA RELACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA CON LA INTELIGENCIA FINANCIERA.

La inteligencia financiera no es algo con lo que se nace, sino que se adquiere y necesita ser desarrollada y trabajado a lo largo de la vida, especialmente en los primeros años de niñez y juventud. Una respuesta oportuna para desarrollar la misma son los programas de educación financiera que imparten las diferentes organizaciones aunque de manera parcial.

A medida que una persona tenga mayor educación financiera, es decir, conozca conceptos financieros, practique el registro de sus ingresos/egresos, ahorre un porcentaje de sus ingresos, realice inversiones, conozca el sistema bancario, entonces su nivel de inteligencia financiera evolucionará y podrá asumir y resolver problemas financieros con facilidad y éxito.

La educación financiera es fundamental, para el desarrollo de la inteligencia financiera porque la primera enseña cómo funciona el dinero y a su vez cómo se gestiona en los diferentes campos de la vida (personal, familiar y laboral), también busca que las personas no actúen de manera errónea, malas inversiones y compras innecesarias que puedan perjudicar a futuro el bienestar económico de sí mismo, o de sus familias.

Entonces, si se tiene educación financiera se desarrolla la inteligencia financiera y según Pérez y Silva (2020), “una persona que es inteligente financieramente posee habilidad de originar riqueza, en otras palabras, quiere decir la cantidad de recursos económicos que genera a partir de sus activos y no solamente de su empleo” (p. 4). Por consiguiente, el adquirir nociones financieros y practicarlos tendrá como consecuencia la evolución de la inteligencia financiera.

Por su parte Kiyosaki (2003) indica “un empleo fijo es una solución a corto plazo y no a largo plazo” (p. 75). Es decir, las personas deben buscar otras formas de adquirir dinero, pensar ¿cómo se puede obtener mayor ingreso? Utilizando las propias habilidades y conocimientos y de esta manera tener mayor calidad de vida y libertad financiera.

2.7. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MUNDO

Existen organizaciones internacionales como La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD) que hace 60 años viene trabajando en temas económicos, la OECD (2022), “Es una organización internacional cuya misión es diseñar mejores políticas para una vida mejor su objetivo es promover políticas que favorezcan la prosperidad, la igualdad, las oportunidades y el bienestar para todas las personas” (p. 1). Entonces la prosperidad se refiere al crecimiento económico tomando en cuenta la educación financiera sobre el cual viene trabajando en las últimas seis décadas.

Los países miembros activos de la OECD son:

Alemania	Eslovenia	Israel	Polonia
Australia	España	Italia	Portugal
Austria	Estados Unidos	Japón	Reino Unido
Belga	Estonia	Letonia	República Checa
Canadá	Finlandia	Lituana	República Eslovaca
Chile	Francia	Luxemburgo	Suecia
Colombia	Grecia	México	Suiza
Corea	Hungría	Noruega	Turquía
Costa Rica	Irlanda	Nueva Zelanda	
Dinamarca	Islandia	Países Bajos	

Fuente: **Elaboración propia** <https://www.oecd.org/acerca/>

La OCDE y su Red Internacional de Educación Financiera (INFE) ayudan a los responsables políticos y las autoridades públicas a diseñar e implementar estrategias y programas de educación financiera, al tiempo que proponen métodos innovadores para mejorar la educación financiera entre los países socios. Entre los principales temas que trata la OECD son:

- Digitalización y educación financiera
- Estrategias nacionales de educación financiera
- Educación financiera y mujer
- Evaluación de la educación financiera de los estudiantes
- Educación financiera para jóvenes

- Medición de la educación financiera
- Evaluación de la educación financiera

Al respecto de la educación financiera para jóvenes según la OCDE (2022), “La educación financiera es una habilidad vital fundamental para participar en la sociedad moderna. Los niños están creciendo en un mundo cada vez más complejo en el que eventualmente tendrán que hacerse cargo de su propio futuro financiero” (p. 1). En este sentido hablar de temas de educación financiera desde edades tempranas es una tarea fundamental para el futuro de los mismos. Las encuestas realizadas por la OECD muestran que los adultos jóvenes en los países que trabajan, se encuentran entre los niveles más bajos de educación financiera. Esto se refleja en su incapacidad general para elegir los productos financieros correctos y en la falta de interés en emprender una planificación financiera, sería muy productivo que desde una edad temprana, los niños desarrollen habilidades financieras ya que muchos de ellos reciben ingresos por mesadas, recreos u otros trabajos eventuales, inculcándoles por ejemplo la práctica del ahorro. Asimismo, la OECD (2022), “Recomienda que la educación financiera comience lo antes posible y se enseñe en las escuelas. Incluir la educación financiera como parte del currículo escolar es una herramienta política justa y eficiente” (p. 1). Entonces, la educación financiera es un proceso que debe ser incluido en el contenido curricular desde una edad muy temprana ya que los niveles de educación financiera es bajo en todo el mundo, en algunos más que en otros.

2.8. LA NECESIDAD DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOLIVIA, EN LA EDUCACIÓN REGULAR.

La educación financiera en Bolivia debería plantearse como un programa presencial el cual se busque empoderar a los jóvenes en temas financieros y de emprendimiento. Muy claro está que la tasa de emprendedores en **Bolivia** es muy alta, sin embargo, la tasa de éxito de estos negocios es muy bajo, ahí podemos analizar que Bolivia requiere de una educación financiera aplicada a resultados que emprendan estos conocimientos.

Según el artículo: “La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional

de Cochabamba.”. Osvaldo Walter Gutiérrez Andrade; Jorge Antonio Delgadillo Sánchez (2018). Perspectivas, Año 21 – Nº 41 – mayo 2018. pp. 33-72.

“Bolivia se encuentra entre los países con una población con un relativamente aceptable grado en educación financiera, según los resultados de la Encuesta de medición de capacidades financieras para los países andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú, elaborada por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF, 2014). Esta actividad es reflejada a través de la cultura de ahorro y la elección de productos financieros de manera informada. Se menciona el incremento de puntos de atención al cliente (de 1.800 en 2007 a 4.700 en 2014) y la profundización de los servicios bancarios con el aumento de cuentas de depósitos (de 1,8 millones en 2007 a 7,8 millones en 2014), entre otros aspectos. Sin embargo, en las cuatro regiones, se evidenció que se registran menores capacidades financieras para las personas con niveles limitados de educación, jóvenes, inactivos o desempleados, residentes en zonas rurales o aquellas que pertenecen a sectores socioeconómicos bajos. Un 33% del área urbana y 43% en el área rural no utiliza ningún servicio financiero y, en porcentajes similares, expresan no haber elegido alguno en los dos últimos años. Una investigación exploratoria llevada a cabo el año 2015 en la Universidad Mayor de San Simón dejó ver que el nivel de conocimientos de estudiantes universitarios de tercer semestre de la Carrera de Ingeniería Industrial, tenían dificultades en apropiar varios conceptos financieros, su nivel de conocimiento sobre precios de inmuebles y terrenos urbanos era precaria, no conocían el valor de los terrenos agrícolas y prácticamente no tenían información alguna sobre temas de jubilación, mercado de valores, condiciones de crédito de los bancos para diversos fines y formas alternativas de obtención de financiamiento. La Corporación Andina de Fomento (CAF) indica que pese a que el país vivió transformaciones favorables en la última década, dentro de las que no escapa el sector financiero, de acuerdo a resultados de la “Encuesta de medición de capacidades financieras para los países andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú” publicada en abril de 2014, se enfatiza en que “todavía hay oportunidad de mejorar sobre todo en la educación financiera de la población en un marco de responsabilidad...”.

Otro investigador, el economista Pablo Cuba señala que “En Bolivia la educación financiera mejoró en los últimos años, pero no es suficiente...”. Falta educación financiera sobre todo en las áreas rurales periurbanas del país”. Otros datos obtenidos, en el caso de Bolivia, muestran que aunque el 95% de la población conoce al menos uno de los productos financieros vigentes, de los cuales el 33% pertenece al área urbana y 43% al área rural, no utiliza ninguno de los productos financieros y, en porcentajes similares, expresan no haber elegido alguno en los dos últimos años. Según exploraciones –provenientes de entrevistas a informantes clave efectuadas por el economista Osvaldo Gutiérrez; se coincide en que “Desafortunadamente, a la mayoría de las personas y familias no les gusta hablar de estos temas, no se sienten cómodas hablando sobre sus finanzas. Sin embargo, muchos de los problemas económicos tienen su origen en el limitado alfabetismo financiero que tienen las personas y las familias”. Entonces, la falta de un alfabetismo financiero puede llevar a desarrollar comportamientos financieros riesgosos”.

La educación financiera debe surgir desde la misma concepción de la ciudadanía en el sentido de que toda persona es sujeta de derechos y deberes, dentro de los cuales; tres motivos explican la importancia otorgada a la educación financiera: “1) la constatación de su insuficiencia generalizada entre la población; 2) la complejidad de los mercados y productos financieros; 3) la atribución de importantes ventajas individuales y sociales a la extensión de la cultura financiera entre la ciudadanía” (Domínguez, 2015, p. 3).

En síntesis, cualquier definición respecto a la educación financiera incorpora los términos de conocimientos, habilidades, aptitudes, o de una manera más genérica, el concepto de competencia. Todos estos se relacionan de manera directa con temas como el ahorro, la inversión, los créditos, las utilidades, entre otros propios del mundo financiero. Tal vez el elemento diferenciador de la educación financiera es la toma de decisiones de los individuos, convirtiéndose en el principal objetivo de este tipo de formación pues el alcance se ubica en el mismo bienestar personal, familiar y social.

Analizando la situación de la educación financiera en Bolivia, se detalla los planes de acción en la formación financiera para la población boliviana por medio del INSTITUTO DE ESTUDIOS FINANCIEROS (I.E.F.).

2.9. ¿POR QUÉ ES NECESARIO EL DESARROLLO DE PLANES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA NIÑOS Y JÓVENES EN BOLIVIA?

- Para fomentar el uso de la billetera electrónica, así como el uso de otros productos financieros, como la tarjeta de crédito o de débito. Con esto, se logrará una mejor inclusión financiera de los bolivianos, así como poder hacer un mejor uso de su dinero.
- Con una buena educación financiera, se conocería la importancia que esta tiene en la sociedad. Consecuentemente, los bolivianos no se endeudarán inconscientemente, entenderán los riesgos del sobreendeudamiento, la importancia del ahorro, y cómo invertir bien y que estas inversiones les reporten beneficios.
- Para mejorar la tasa de emprendimiento y, también, para que estos emprendedores puedan administrar y gestionar adecuadamente su negocio, así como también ser capaz de explorar las oportunidades de negocio que más beneficios le puedan representar.
- Para conocer que productos financieros tienen a su alcance, así como poder analizar cual se adapta mejor a sus necesidades.
- Para aumentar la confianza de los usuarios en los servicios y entidades financieras.
- Para posicionarse mejor de cara a los inversores, dando una mejor imagen de la situación económica del país, con la cual cosa se favorecería la entrada de capitales.
- Para reforzar la educación de los alumnos, adecuándola a las necesidades que presenta el mundo globalizado actual, y facilitando así también su interacción con jóvenes de otros países en cuanto a materia de finanzas.

2.9.1. PLANES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ADULTOS YA IMPLANTADOS EN BOLIVIA

- Guía de actividades para la educación financiera, Comisión Episcopal de Educación (CEE), Área de Promoción Humana de la Conferencia Episcopal de Bolivia (CEB) y financiado por la Cooperación Suiza en Bolivia a través del proyecto Formación Técnica Profesional. (también para niños y jóvenes)

- Primera campaña de educación financiera por SMS, Fundación Capital
- Portal BNB Plan de Educación Financiera: Aprendiendo con BNB Leasing, Banco Nacional de Bolivia
- Programa Aula BCP para prestatarios, Banco de Crédito de Bolivia
- Mecanismos de reclamo, Banco de Crédito de Bolivia
- Programa Aula BCP para colaboradores, Banco de Crédito de Bolivia
- Plan de Educación Financiera, Banco Ganadero
- Plataforma Interactiva Descubre, Asociación de Bancos Privados de Bolivia (ASOBAN) (también para niños y jóvenes)
- Programa de Educación Financiera, Banco do Brasil S.A. Sucursal Bolivia
- Aprendiendo con el Bus del BNB, Banco Nacional de Bolivia (también para niños y jóvenes)
- Capacitación Crecer Pyme y Mype, Banco Nacional de Bolivia
- Aprendiendo con el BNB – Campaña de Difusión de Información Financiera, Banco Nacional de Bolivia (también para niños y jóvenes)
- Programa de Educación Financiera, Banco Ecofuturo (también para niños y jóvenes)
 - Ferias de Ahorro y Crédito
 - EcoEduca – Ecofuturo te aconseja
- Educación Financiera para el Empoderamiento Económico de Mujeres, Cooperación Suiza, Fundación PROFIN y Solidar Suiza
- Programa de Educación Financiera, Banco Unión (también para niños y jóvenes)
- Valora – Banco Fassil para todos, Banco Fassil
- Ferias y eventos para consumidores financieros, Banco Fassil
- Aprende Fassil, Banco Fassil (también para niños y jóvenes)
- Programa de Educación Financiera Creando Futuro, Banco BISA (también para niños y jóvenes)
- Mujeres conectadas y productivas, Tigo Bolivia
- Portal ASFI Digital, ASFI
- Taller El banco va hacia ti, Banco Solidario (también para niños y jóvenes)
- Aplicación móvil DESAFIE, Banco FIE (también para niños y jóvenes)
- Curso virtual para emprendedores Aprende Emprende, Banco FIE
- Proyecto Aprender más, decidir mejor, Banco Prodem

- Programa de Educación Financiera, Banco Pyme de la Comunidad (también para niños y jóvenes)
- Educación Financiera para todos, Buró de Información INFOCENTER
- Difundamos Educación Financiera, Buró de Información INFOCENTER (también para niños y jóvenes)
- Ciudad Digital Financiera, ASFI
- Sesiones de capacitación en Educación Financiera (comúnmente llamado Cebras), Banco Prodem S.A. (también para niños y jóvenes)
- Segunda Oportunidad, Banco BISA

2.9.2. PLANES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA NIÑOS Y JÓVENES YA IMPLANTADOS EN BOLIVIA

- Guía de actividades para la educación financiera, Comisión Episcopal de Educación (CEE), Área de Promoción Humana de la Conferencia Episcopal de Bolivia (CEB) y financiado por la Cooperación Suiza en Bolivia a través del proyecto Formación Técnica Profesional. (también para adultos)
- Plataforma Interactiva Descubre, Asociación de Bancos Privados de Bolivia (ASOBAN) (también para adultos)
- Aprendiendo con el Bus del BNB, Banco Nacional de Bolivia (también para adultos)
- Aprendiendo con el BNB en colegios, Banco Nacional de Bolivia
- Aprendiendo con el BNB – Campaña de Difusión de Información Financiera, Banco Nacional de Bolivia (también para adultos)
- Programa de Educación Financiera, Banco Ecofuturo (también para adultos)
- Ferias de Ahorro y Crédito
- EcoEduca – Ecofuturo te aconseja
- Programa de Educación Financiera, Banco Unión (también para adultos)
- Mi Ahorro Mágico Fassil, Banco Fassil
- Aprende Fassil, Banco Fassil (también para adultos)
- Programa de Educación Financiera Creando Futuro, Banco BISA (también para adultos)
- Taller Ahorra para alcanzar tus sueños, Banco Solidario

- Taller Cuidando mi bolsillo, Banco Solidario
- Taller El banco va hacia ti, Banco Solidario (también para adultos)
- Aplicación móvil DESAFIE, Banco FIE (también para adultos)
- Programa de Empoderamiento Financiero Aprende Emprende, Banco FIE
- Proyecto Valor presente, valor futuro; Banco Prodem
- Programa de Educación Financiera, Banco Pyme de la Comunidad (también para adultos)
- Aprendo y comprendo la Educación Financiera, Buró de Información INFOCENTER
- Difundamos Educación Financiera, Buró de Información INFOCENTER (también para adultos)
- Plan Piloto ¡Yo ahorro!, ASFI
- Sesiones de capacitación en Educación Financiera (comúnmente llamado Cebras), Banco Prodem S.A. (también para adultos)

2.9.3. GUÍA DE ACTIVIDADES PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA, COMISIÓN EPISCOPAL DE EDUCACIÓN (CEE), ÁREA DE PROMOCIÓN HUMANA DE LA CONFERENCIA EPISCOPAL DE BOLIVIA (CEB) Y FINANCIADO POR LA COOPERACIÓN SUIZA EN BOLIVIA A TRAVÉS DEL PROYECTO DE FORMACIÓN TÉCNICA PROFESIONAL.

Este proyecto tiene la finalidad de contribuir a mejorar de manera sostenible las condiciones de vida de las personas, familias y comunidades de las áreas rurales y urbanas de Bolivia, incrementando sus oportunidades de acceso al mundo laboral y mejorando la calidad de la formación integral y capacitación técnica productiva, especialmente de la población de jóvenes y adultos del área rural. Gracias a esta guía, los docentes podrán basarse en los conocimientos y actividades alternativas didácticas que en este documento se explican para poder mejorar su labor.

También se pretende ofrecer temáticas y contenidos relevantes, conceptos claros y necesarios para la integración de los conocimientos que favorezcan el desarrollo de una Educación Financiera, especialmente entre jóvenes y adultos a punto de integrarse al mundo laboral.

Los temas tratados son, entre otros, los siguientes: conociendo el valor del dinero, decisiones financieras, finanzas personales y financieras, conociendo el ahorro, metas financieras, generando hábitos de ahorrar, servicios y productos financieros y cómo seleccionarlos, qué es la deuda, conociendo el préstamo y crédito, endeudamiento y sobreendeudamiento, necesidades y deseos, determinación de ingresos, pasos para realizar un presupuesto, etc.

2.9.4. PLATAFORMA INTERACTIVA DESCUBRE, ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DE BOLIVIA (ASOBAN).

Es una plataforma de educación financiera que te ayuda a ahorrar, y te brinda herramientas para crear tu presupuesto y alcanzar tus metas. Se tratan temas sobre ahorro, presupuesto, dónde invertir, el Sistema Financiero Boliviano, productos y servicios financieros, etc.

Además, la página web cuenta con un glosario muy útil, donde se definen una gran cantidad de términos y conceptos, como microcrédito, ingresos fijos, renta, presupuesto, etc. Adicionalmente, el propio portal cuenta con un concurso dirigido a toda la comunidad educativa (directores, profesores, alumnos, padres de familia...) de las unidades educativas públicas, de convenio y privadas, sin existir límite de edad, otorgando al colegio ganador un premio de 50.000 BS, el cual se tendrá que destinar a compra de material educativo, causas sociales, equipamiento deportivo, compra de mobiliario, equipos de sonido o tecnológicos, costear gastos de promoción o equipamiento o creación de la banda del colegio.

La Educación Financiera en Bolivia se desarrolla por medio de las inversiones de las entidades financieras para las instituciones públicas como privadas en este aspecto favorecen las capas sociales en el ámbito educativo, también los diferentes ámbitos de planificación de programas de educación desde niños hasta ancianos pasando por adultos, de zonas rurales y de zonas urbanas,

Esto demostrando que lamentablemente, las cifras muestran que el país aún tiene un deficiente nivel de conocimientos en este aspecto, esperando que, invertir en mejorar la Educación Financiera, pueda proporcionar resultados que cada vez sean más positivos.

Es de esa manera que bajo una investigación se evidencia que la ley 070 no demanda ningún criterio sobre la importancia de la educación financiera sin embargo nos menciona como deben ser financiados los proyectos en educación en Bolivia y partimos con una interrogante ¿se podrá dar lectura o desarrollar marcos de planeación financiera si desconocemos los términos básicos de uso regular y de aplicación dentro de recursos económicos en beneficio de la educación? Acaso primero no debemos partir de una educación financiera para desarrollar buenas propuestas y planificaciones que resulten beneficiosas sin temor a equivocaciones.

2.10. LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA FAMILIA

Cuando se habla de familia, se identifica a un grupo de personas unidas por un parentesco, ya sea por vínculos sanguíneos o legales que viven juntos y que todos los componentes del mismo trabajan para lograr un hogar.

Es importante desarrollar la educación financiera en la familia, por lo que depende de cada integrante el cómo se desarrollara, todos deben de trabajar en conjunto, tanto los padres como los hijos más pequeños, así llevaran una vida financiera tranquila. Ya que las decisiones de compra que se hacen día a día están sujetos a los ingresos disponibles que tiene cada familia.

En relación al siguiente artículo para Ramírez (2021):

La educación financiera en familia nos permite desarrollar habilidades útiles en el día a día: presupuestar los gastos de la casa, identificar la tarjeta de crédito que más nos conviene, proteger nuestro patrimonio con un seguro, tener un fondo de ahorro para enfrentar imprevistos, preparar el retiro, etc.”

Indicando que la educación financiera en la familia es de vital importancia para que de esta manera se pueda crear un buen hábito de ahorro y organización de económica dando paso a una vida sustentable.

Uno de los trabajos que se tiene como padres de acuerdo con Porras (2020), “Una de las lecciones de vida más importantes que debemos enseñar a nuestros hijos es cómo vivir

con paz financiera” (P. 6). Por lo tanto, los padres son quienes deben enseñar a los hijos a vivir sin culpa financiera, es decir dentro del presupuesto para evitar un quiebre económico que les pueda llegar a perjudicar ya sea a mediano, corto o largo plazo.

De acuerdo con *Fuente especificada no válida.*:

Es la familia el ámbito natural en el que los jóvenes pueden iniciarse en el aprendizaje de actividades económicas. En la familia se aprende a gestionar los ingresos, a administrar bien los recursos para hacer frente a las necesidades, a priorizar gastos, a ahorrar con esfuerzo, a acudir a financiación en momentos de necesidad o dificultad y elegir la más adecuada. (p. 6)

Indicando que lo aprendido en la familia a nivel económico, se rescatara los buenos hábitos de ahorro para poder sobre salir de cualquier situación en la que implique el manejo de dinero o en la de cumplir algún sueño o meta como la obtención de un artículo personal, movilidad o un patrimonio como ser una casa, terreno o departamento.

Es por ello que se debe de forjar hábitos financieros a los niños desde una edad temprana, tener una buena educación financiera, hará que el niño o niña cuide y haga rendir su dinero, ya que es el ejemplo de los padres del cual los niños y niñas podrán tomar como referencia a la hora del manejo del dinero, así también como la planificación del uso del mismo. A lo que la guía familiar de educación financiera, publicada por la CONDUSEF (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros) propone algunos conceptos y consejos para adquirir las herramientas y aprender a manejar de manera inteligente el dinero.

- **Presupuestar los gastos de la casa.** Un presupuesto es anotar el dinero que tienes y lo que gastas en un periodo. Hacer este comparativo te permitirá saber con cuánto dinero cuentas y a qué destinás cada peso de tus ingresos.
- **Cuando los ingresos son menores que los gastos se suele pedir prestado y endeudarse** para poder pagarlos. Hay que explicar a los pequeños que, si eso sucede, será necesario gastar menos o buscar cómo aumentar los ingresos.
- **Si los ingresos son mayores que los gastos, habrá oportunidad para ahorrar o invertir.** Fomenta en ellos ese hábito si tienes la posibilidad de hacerlo.

- **El consumo inteligente tiene que ver con la capacidad de razonar nuestras decisiones antes de comprar.** Hay que pensar antes de comprar algo, es decir, reflexionar si realmente nos falta. Junto con ello, hay que comparar precio y calidad.
- **Ahorrar es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso** para conseguir una meta o crear un fondo que nos permita enfrentar una emergencia. La constancia y disciplina en el ahorro son indispensables para lograr tus metas.
- **No enseñar las malas prácticas.** Para evitar que los hijos se endeuden de manera excesiva y no ahorren para el futuro, **no fomentar en el hogar el uso de servicios financieros informales**, como las solicitudes de crédito o prestamistas, son con frecuencia desventajosos y con costos elevados.

2.11. DIMENSIONES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

2.11.1. CONCEPTO DEL APRENDIZAJE EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Comenzaremos señalando que la educación es una de las industrias más grandes del mundo y de una forma u otra tiene impacto en la vida de prácticamente todos los seres humanos.

En la escuela nos enseñan a desarrollar conocimientos, aptitudes y habilidades como analizar y comprender los objetos de aprendizaje de un plan de estudios para aplicarlos en nuestra vida cotidiana, y así incrementar nuestro nivel de competencia para avanzar en grados escolares obteniendo los títulos correspondientes.

Sin duda, las competencias generadas durante la vida escolar tienen una relación directa con el nivel de ingresos que una persona pueda obtener en el campo laboral o de los negocios, pero el punto radica en saber cómo aprovechar los ingresos generados para maximizar su impacto en favor de uno mismo y de los que lo rodean.

Es debido a esta carencia de educación financiera desde edades tempranas que en la actualidad podemos encontrar a algunas personas con títulos de educación superior y posgrado que cuentan con las competencias necesarias para realizar actividades complejas y de alto impacto, pero que no usan correctamente o no aprovechan al máximo

los productos y servicios financieros, o cuyo ingreso no alcanza para cubrir sus gastos a pesar de contar con ingresos altamente remunerados.

A pesar de que la educación se sitúa en un primer lugar en casi todos los países del mundo, existe una brecha de la educación financiera, ignorándola por completo, al menos en los sistemas formales y programas escolares.

Por tanto el caos empieza “cuando nuestros hijos entran a la escuela y pasan años a veces hasta décadas sin aprender sobre el dinero y recibiendo información de gente que sabe muy poco sobre el tema (Kiyosaki R. T., 2010)

Aspectos de la educación financiera

En este sentido, la educación financiera es un nivel de educación que no se encuentra en nuestro sistema educativo como enseñanza - aprendizaje, el cual debe ser percibido para el futuro, ya que este tipo de educación debe instruirse para convertir el dinero que se gana en una riqueza con seguridad financiera tanto a nivel individual y familiar.

En la medida en que las personas aprendamos desde pequeños a administrar mejor nuestros ingresos y controlar gastos, el beneficio se extenderá a la sociedad en general, contribuyendo positivamente con la economía del país. Al día de hoy, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), más de 40 países han incorporado ya algún tipo de educación financiera en escuelas. Inclusive, existen 12 países que han desarrollado marcos completos de aprendizaje en educación financiera adaptada a los sistemas de enseñanza y planes de estudio. (Kiyosaki R. T., 2010, pág. 34)

Fomentar la educación financiera entre niños y jóvenes permitirá tomar conciencia sobre el valor del dinero, cómo administrarlo en un contexto de valores y sobre todo permitirles maximizar el uso de sus ingresos cuando sean personas productivas de nuestra sociedad.

Dar una buena educación financiera consiste en enseñar conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, con la finalidad de desarrollar las habilidades que se

requieren en la toma de buenas decisiones, construyendo, así, el camino del éxito en las finanzas.

La educación financiera facilita las elecciones, puesto que genera las estructuras mentales necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales; es decir, para saber poner en una balanza las condiciones positivas y las negativas de una situación y decidir los pasos a seguir con bases sólidas.

Por medio de la educación financiera se puede planificar el futuro, elegir los mejores instrumentos financieros y estar siempre al tanto de lo que ocurre en el mundo que nos rodea.

La educación financiera se toma en todas partes, se aprende en muchos lugares diferentes, comenzando por:

- El hogar-la familia: El manejo de las finanzas en la familia, se aprende tanto de manera consciente como inconsciente. La forma en que los padres y hermanos mayores manejan los aspectos económicos de sus vidas, deja una huella a los integrantes más pequeños de la familia. (Guelmes & Iembert, 2013, pág. 87)

Si se introduce una educación financiera desde el ahorro, el cuidado del dinero, el disfrute de sus beneficios y se habla de las decisiones financieras en familia, en la mente de los hijos se genera aprendizaje duradero. Una familia puede mantener sus finanzas sanas cuando establece comunicación entre sus miembros.

- “En la escuela: Ésta es el segundo lugar donde los niños aprenden a tomar sus decisiones de vida. Incluso si no se lleva una materia en específico que trate con los temas financieros, se enseña de otras formas; por ejemplo, cuando se organizan eventos para apoyar ciertas causas o cuando participan en actividades como cooperativas, kermeses, ferias, etcétera. Medios de comunicación: Lo que los niños ven en televisión, escuchan en radio o experimentan en Internet, condiciona también su aprendizaje financiero. Por ello, es conveniente estar al tanto de los ejemplos que los

- “Juegos: Como sucede con la educación en general, los juegos pueden resultar muy útiles para fomentar el aprendizaje, puesto que cuando la educación financiera se integra a la vida cotidiana y se hace de una manera divertida o casual suele ser más efectiva y benéfica (Guéldes & Iembert, 2013, pág. 88)

Por tanto, la educación financiera debe comenzar a adquirirse desde la infancia. Es en este periodo de la vida cuando los seres humanos somos más receptivos al aprendizaje, en particular al inconsciente (que es el más duradero), por lo que resulta conveniente dar una buena educación en cuanto al manejo de los recursos económicos a los hijos desde que son niños.

Sin embargo, no se trata de abrumarlos con conceptos, número y términos que les resulten aburridos, por el contrario, hay que abordar esos temas de forma casual y enseñarles con el ejemplo. De nada sirve hablar de finanzas y de la necesidad de construir y cuidar el patrimonio, si se actúa de manera contraria no controlando las deudas y realizando gastos superficiales, no planeados, lo que conllevaría a adquirir un aprendizaje de gastar más de los que se gana imposibilitando que se adquiera una buena educación financiera.

Para iniciar la educación financiera desde temprano, se puede empezar por metas de ahorro más generales y demostrar que el dinero debe cuidarse y no desperdiciarse o gastarse.

2.11.2. UTILIDAD DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Baste señalar un ejemplo sobre la utilidad de la Educación Financiera. En los últimos años, se ha expandido sobre todo en Estados Unidos, el denominado “crédito predatorio”. El término de crédito predatorio (acuñado alrededor de 1994) hace referencia a los mecanismos implementados por el intermediario financiero o prestamista, quien impone condiciones desventajosas para el prestatario, aprovechándose de su falta de conocimientos sobre el ámbito financiero, lo que deriva en problemas para la liquidación del préstamo (Reccanello, 2010)

Si estamos más capacitados en materia financiera, seremos más cuidadosos en la calidad

del servicio o producto financiero que nos estén ofreciendo. No permitamos que otros decidan por nosotros.

Pero, ¿cómo adquirir ésta educación financiera? Ya se comentaba que la educación financiera debe comenzar a asimilarse desde la niñez, desde el hogar mismo.

Debemos mostrar al pequeño, de manera sencilla, el mundo del dinero. Pero para ello, nosotros debemos de estar capacitados.

Por eso es importante, comprender este mundo de las finanzas, aprovechando y buscando todo tipo de conocimientos. En la escuela, donde desde los primeros niveles y hasta los últimos, debería de existir una materia sobre educación financiera; a través de lecturas, asistencia a conferencias, y mediante el acercamiento a las instituciones especializadas encargadas de su difusión.

Esto provocará que las personas eviten el contacto con las instituciones financieras o bancarias, debido al desconocimiento de los cada vez más complejos y sofisticados productos financieros.

Mayor educación financiera llevará a propiciar una mejor estabilidad financiera, requisito para lograr el crecimiento de la economía. Por ello es importante trabajar en este campo a nivel microeconómico, para no tener fuertes problemas macroeconómicos.

La educación financiera deberá enmarcarse en los cuatro pilares básicos de la educación citados por Delors: aprender a conocer, aprender a hacer, aprender a vivir juntos y aprender a ser (Red Financiera, 2008).

En la educación financiera deberían estar involucrados padres de familia, así como todo tipo de instituciones y organizaciones, tanto del gobierno, como no gubernamentales (Red Financiera, 2008)

La educación financiera, debe convertirse en una herramienta que permita contribuir a la formación integral de las personas, para que puedan adquirir una cultura financiera que les permita logra formar un patrimonio y una mejor vida personal y financiera (Red Financiera, 2008)

2.11.3. OBJETIVO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Contribuir al desarrollo educacional de la población, a través de la difusión de beneficios, costos, riesgos financieros, así como derechos y obligaciones del consumidor financiero, para que los ciudadanos tomen decisiones que mejoren su bienestar financiero.

La importancia de fomentar el desarrollo de Educación Financiera radica en:

- Satisfacer la necesidad de información clara y oportuna.
- El consumidor financiero debe conocer el funcionamiento de los diversos productos y servicios financieros.
- El consumidor financiero debe conocer los compromisos y responsabilidades en toda operación financiera.

2.12. ELEMENTOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

AHORRO

El ahorro es la parte de los ingresos que no se usa en el consumo: del dinero que ingresa, es la porción que no se gasta.

Para empezar a comprender un poco hay que tener en cuenta que existen varias definiciones para este término, pero uno de ellos es considerado como parte del ingreso que no está destinado al gasto y el cual está reservado a cubrir necesidades futuras; este puede estar claramente ligado a una meta, objetivo o imprevistos que se puedan llegar a presentar en un futuro. (Falla, 2008, pág. 35)

Importancia

Hay que tener en cuenta que nunca sabemos en qué momento se va a necesitar de un dinero extra, para atender cualquier emergencia que se pueda presentar, porque si no se tiene se empieza a pasar por dificultades financieras que pueden causar un gran problema en un futuro, hay personas que viven gastando más de lo que se ganan, esto es un grave error, ya que estas personas estarían sobre endeudados, por el contrario, el ahorro brinda tranquilidad, seguridad e independencia financiera. (Falla, 2008, pág. 24)

¿Para qué ahorrar?

Pueden existir muchas razones para hacerlo, algunas de estas podrían ser cumplir un objetivo, metas, sueños por cumplir, viajes, casas, patrimonio; pero estas son algunas: Inicialmente como seres humanos nos podemos dar cuenta al crecer que la vida no está comprada, nadie sabe cómo va a ser su futuro.

¿Cuánto ahorrar?

Hay que tener en cuenta que independiente de los ingresos que se tienen, siempre se debe destinar una parte de estos ingresos en el ahorro, lo ideal primero apartar los gastos financieros, gastos personales y luego destinar el restante en el ahorro, de esta forma se puede empezar a ahorrar. Una herramienta que se puede utilizar al momento de empezar a ahorrar es utilizar el presupuesto; es un registro de dinero que se está ingresando y del dinero que sale, es una manera organizada de manejar las cuentas. (Falla, 2008, pág. 65)

PRESUPUESTO

Un presupuesto es un plan de las operaciones y recursos de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios. En otras palabras, hacer un presupuesto es simplemente sentarse a planear lo que quieres hacer en el futuro y expresarlo en dinero.

El presupuesto “es una representación en términos contabilísticos de las actividades a realizar en una organización, para alcanzar determinadas metas, y que sirve como instrumento de planificación, de coordinación y control de funciones.” (Martinez, 2015, pág. 46)

El presupuesto “es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado”. También dice que el presupuesto “es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar la administración de la empresa en un periodo, con la adopción de las estrategias necesarias para lograrlos.” (Martinez, 2015, pág. 78)

INVERSIÓN

“Nos referimos a la palabra inversión cuando destinados nuestro dinero en algún bien material que nos va a servir para crear otro bien y asimismo generar una ganancia”. (Hernandez, 2011, pág. 105)

Invertir nuestro dinero en proyectos que consideramos buenos y lucrativos lo cual puede ser la creación de una empresa, la inversión en una acción o un producto financiero.

Beneficios de invertir

- Se obtienen ganancias.
- Al invertir no malgasta su dinero.
- Tendrás mejores condiciones económicas y crecerá a futuro tu capital.

Desventajas de invertir

Encontramos las siguientes desventajas:

- No podrá disponer del dinero en el momento que lo necesite, teniendo en cuenta si es un producto de depósito a término fijo o ahorro programado.
- En todos los productos financieros de inversión existen riesgos sobre su dinero, algunos tienen un riesgo mínimo como los CDT, otro moderado como los bonos y finalmente están los de un riesgo mayor como los productos de renta variable, por ejemplo, las acciones. (Hernandez, 2011, pág. 90)

Consejos para invertir

Según: (Hernandez, 2011)

Para invertir se debe tener una decisión asegurada no cualquiera que se tenga a la mano, esta decisión influirá en la capacidad financiera.

- Determinar nuestros objetivos y acciones frente a riesgo, lo cual depende de qué tipo de inversionistas seamos.

- Identificar las alternativas disponibles de inversión de acuerdo a nuestro presupuesto.
- Velar por la inversión elegida, es decir, vigilar el proceso de la inversión ya que es un factor fundamental. (p.22)

INGRESOS

Es un valor económico que sirve inicialmente para cuantificar el poder adquisitivo de las personas u empresas, es decir, es la totalidad de las ganancias o ingresos que tiene una persona natural o jurídica en un periodo determinado. Al hablar de totalidad se incluye el salario, los ingresos extraordinarios e incluso las ganancias que se obtienen en forma de especie. (Martinez, 2015, pág. 36)

En términos personales y familiares un ingreso se define como entradas de dinero provenientes de actividades comerciales o laborales. Usualmente los ingresos más importantes son el pago de salarios o pensiones; sin embargo, se tienen en cuenta otros posibles ingresos como arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros. (Gitman, 2015, pág. 68)

De manera personal o familiar el ingreso es un medio útil para medir la relación de este valor con otro índice significativo, la canasta familiar básica. Por otra parte, el ingreso familiar sirve como un índice de referencia para diversas ayudas sociales: becas para estudiantes, ayudas económicas para personas con discapacidad, acceso a viviendas públicas y toda una serie de prestaciones sociales que dependen de la medición objetiva de los ingresos familiares. (Gitman, 2015, pág. 89)

GASTOS O EGRESOS

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales. Se debe registrar y organizar cada uno de sus gastos, pues sólo así se podrá saber cuánto dinero se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se puedan moderar. (Falla, 2008, pág. 46)

Los ingresos que recibe una persona son estables. Un empleado, por ejemplo, recibe cada quince o cada treinta días su sueldo. Por el contrario, los gastos varían cada mes, lo que hace que a veces nos sobre dinero y en otros casos nos toque recurrir a nuestros ahorros o pedir dinero prestado para cubrir el faltante.

Aumentar los ingresos posiblemente está fuera de su alcance, ya que tendría que solicitar un aumento o cambiar de empleo, aspectos que no dependen de usted, por lo que es mejor priorizar sus gastos, es decir, identificar cuáles de ellos corresponden a necesidades que debemos suplir, y cuáles de ellos cubren deseos que hacen nuestra vida más amable, pero que no son indispensables. (Falla, 2008, pág. 19)

Algunos economistas recomiendan ahorrar aproximadamente un 10% del total del ingreso familiar, para que de esta manera se puedan afrontar los gastos imprevistos. De igual forma, también se aconseja establecer un plan económico de la economía familiar, mediante el cual se controlen los ingresos y, sobre todo, los gastos, especialmente los innecesarios o las compras que se realizan de manera impulsiva. (Finanzas para todos, 2013, pág. 55)

Los gastos diarios representan el dinero que gastas en el transcurso de un día normal. Estos incluyen el boleto del colectivo por la mañana, el pago del peaje si te movilizas con tu auto, la compra del almuerzo, en síntesis, todo el dinero que vayas a gastar en el transcurso de tu rutina diaria normal. Toma nota de los gastos de tu familia diarios y compara de forma semanal o mensual cuando puedas hacerlo. (Falla, 2008, pág. 11)

Los gastos mensuales incluyen el alquiler, los servicios públicos y el pago del préstamo o las tarjetas de crédito. Divide los costos mensuales en porciones semanales o quincenales para aliviar la tensión de varios pagos que vencen a la vez.

Estos son muy poquitos porque, por lo general, podemos parcializar todos los gastos en meses. Pero si tenemos que incluirlos podrían ser algunos impuestos municipales junto con cualquier otra cuenta que sólo tienes que pagar una vez al año. (Martinez, 2015, pág. 22)

¿Qué es el Registro del Mercado de Valores?

El Registro del Mercado de Valores (RMV), es el registro público que tiene por objeto inscribir a las personas naturales y jurídicas, emisiones, valores, actividades u otros participantes del mercado de valores, así como, proporcionar al público en general la información que lo conforma con la finalidad de contribuir a la toma de decisiones en materia financiera y promover la transparencia del mercado.

2.13. PLANIFICACIÓN FINANCIERA.

Una “**Planificación de Educación Financiera**”, debe tener como objetivo contribuir a despertar el interés de las personas en aspectos financieros que les permitan cuidar y hacer crecer su patrimonio.

Es importante que desde la infancia empecemos a construir una conciencia financiera, para saber cómo se gana, administra y se invierte el dinero correctamente.

Temario que se pueda considerar en la planificación.

- Cultura del ahorro
- Cultura de inversión
- Planeación
- El presupuesto
- El crédito
- Inversión
- Retiro
- Los seguros
- Conceptos básicos y aplicados

Como un proceso que da foco, dirección y significado a cada una de las decisiones financieras que se tomen a lo largo de la vida; y se logra mediante varias etapas: se debe partir de un diagnóstico de la situación financiera actual y de los objetivos financieros que se quieren alcanzar, en los plazos, costes y recursos necesarios para que sea posible.

2.14. PASOS PARA LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

2.14.1. FIJAR Y PRIORIZAR LOS OBJETIVOS PERSONALES

Durante una vida, la mayoría de las personas, solemos atravesar una serie de etapas de vida comunes (nos formamos, nos casamos, tenemos hijos, etc.) y comportarnos de una forma esperada, con lo cual, el truco es el de conocer cuáles serán tus objetivos los próximos años eligiendo entre las distintas posibilidades: educación pública o privada, tener o no tener hijos, comprar casa o alquilar, etc.

2.14.2. DEFINIR LOS PLAZOS PARA ALCANZAR LOS OBJETIVOS (CORTO, MEDIO Y LARGO PLAZO).

En la vida hay objetivos a varios plazos y el éxito de nuestra planificación financiera dependerá de saber organizar nuestros ahorros de hoy para atender estos objetivos, sabiendo qué cantidades asignar a cada uno, en función de su prioridad.

La tercera fase del proceso de planificación financiera es la elaboración del presupuesto familiar con sus tres grandes apartados: ingresos, ahorros y gastos. Si no tienes ingresos suficientes, tienes que gastar menos para mantener tu nivel de ahorro previsto y necesario (tu ahorro planificado) o bien buscar mayores ingresos con otros trabajos, tareas o inversiones.

La medición continua, control de las desviaciones y corrección del presupuesto para conseguir los objetivos planteados.

3. CORRIENTE O ENFOQUE ELEGIDO POR EL INVESTIGADOR

Para la presente investigación se desplegará con el enfoque de los países desarrollados

3.1. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN PAÍSES DESARROLLADOS

Entre los profesionales economistas, sociólogos, políticos de turno se maneja los términos de países desarrollados y según el diccionario de la Real Academia de España (2001), "Desarrollo es la evolución progresiva de una economía hacia mejores niveles de

vida”. (p.2071). Es decir, un crecimiento de ingresos que puede tener un país, una familia o una persona.

Asimismo, según Westreicher (2019):

“Un país desarrollado es aquel que ha alcanzado un producto interno bruto (PIB) per cápita alto (aunque no existe un mínimo generalmente aceptado) y a su vez muestra buenos resultados en sus indicadores de desarrollo. Así, se evalúa el nivel de alfabetización, la cobertura de los servicios médicos, la esperanza de vida, entre otros”. (p.1)

Entonces los países desarrollados son los que tienen mejores estándares de calidad de vida, es decir, mejor educación, mayor esperanza de vida, acceso a la tecnología y niveles de ingresos altos que les permite cubrir las necesidades básicas y deseos.

Uno de los países considerados desarrollado es Japón porque tiene las mayores reservas de divisas extranjeras del mundo, también es la segunda economía más fuerte del mundo, tiene un sistema de jubilación estable y la calidad de vida de su población es alta. Respecto a la educación financiera, según Cruz (2018), “Un caso particular es Japón, el cual, a partir de 1989, consideró la inclusión de temas económicos en la educación básica como un mecanismo de adaptación a la nueva economía global” (p.2). Esto indica que los japoneses ya estaban practicando la educación financiera en su educación regular.

Hoy Japón tiene un sistema educativo revolucionario, donde los niños son “ciudadanos del mundo” y en su contenido curricular esta: Aritmética de negocios (las operaciones básicas y uso de calculadoras financieras), lectura (empiezan leyendo una hoja diaria del libro que cada niño escoja y terminan un libro por semana), civismo (respeto a las leyes, el valor civil, la ética, el respeto a las normas de convivencia, la tolerancia, el altruismo y el respeto al medio ambiente), computación (office, internet, redes sociales y negocios on-line), idiomas (aprenden 4 ó 5 idiomas, culturas y religiones). Entonces existen cero materias de relleno y cero tareas.

Inglaterra también es considerada como un país desarrollado ya que tradicionalmente lleva décadas establecida como una de las principales economías basadas en la industria

y en el comercio, lo cual ha generado que por años su PIB se encuentre entre los 5 primeros del mundo, en cuanto a sus ingresos. En Inglaterra la educación financiera es obligatoria en su sistema escolar desde el 2014. Según la revista Finanzas para todos (2013):

”El nuevo currículo oficial, incorpora, dentro de las materias de matemáticas y educación para la ciudadanía, temas como el presupuesto personal, la gestión del dinero, fiscalidad, crédito, endeudamiento, riesgo financiero, cálculo de intereses y conocimiento de los productos y servicios financieros.” (p.2)

El objetivo de incluir temas financieros en la educación escolarizada es, equiparar al estudiante con las habilidades financieras necesarias para poder gestionar su dinero en el día a día, así como planificar las necesidades financieras futuras. Según la revista Finanzas para todos (2013):

“Necesitamos desesperadamente romper el ciclo de ignorancia financiera en el Reino Unido, ya que es una de las causas de la actual crisis económica y un factor importante en la venta negligente de productos financieros, afirmó Martin Lewis, quien calificó el nuevo currículo como el “primer paso” para asegurar que cada niño tenga, como mínimo, una educación financiera básica que le ayude a navegar nuestra compleja economía de consumo” (p.2)

La educación financiera ya forma parte del plan de estudios de Inglaterra, así como en otros países a nivel europeo e internacional y ha recibido el apoyo de la OECD y la Comisión Europea.

La Comisión Europea que es una organización que aglutina en su mayoría a países europeos y han desarrollado los principios básicos para implementar planes de educación financiera:

Tabla 1

Principios de la educación financiera de la Comisión Europea

Nro.	PRINCIPIOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA
1.	Los programas de educación financiera tienen que orientarse cuidadosamente de manera que satisfagan las necesidades concretas de los ciudadanos. Con el fin de conseguir este objetivo, deben realizarse investigaciones sobre el actual nivel de conciencia financiera de la ciudadanía, para detectar qué problemas en particular tienen que abordarse.
2.	Los consumidores deben recibir educación sobre asuntos económicos y financieros desde la escuela. Las autoridades nacionales deben estudiar la posibilidad de que la educación financiera forme parte de la educación obligatoria
3.	Los planes de educación financiera deben incluir instrumentos generales de sensibilización respecto a la necesidad de mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros.
4.	La educación financiera que imparten los proveedores de servicios financieros debe aportarse de manera equitativa, transparente e imparcial
5.	Los formadores en este campo han de contar con la formación de los recursos adecuados para impartir una enseñanza de educación financiera coherente en sus conceptos, procedimientos y valores, y hacerlo con confianza.
6.	La educación financiera tiene que promocionarse activamente y debe estar disponible en todas las etapas de la vida de manera continua

Fuente: Elaboración propia, en base al artículo científico “Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera” Gonzalo Garay Anaya

3.2. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN PAÍSES SUB-DESARROLLADOS

Según el diccionario de la Real Academia de España (2001), “Subdesarrollo es atraso, situación de un país o región que no alcanza determinados niveles económicos, sociales, culturales, etc.”. (p.5638). Es decir, un rezago que puede tener un país, una familia o una persona.

Asimismo Westreicher (2019): “Un país subdesarrollado o país menos desarrollado, es aquel que tiene un nivel bajo de producto interno bruto (PIB) per cápita y presenta impedimentos estructurales para su crecimiento económico sostenido. Así nuestra, por

ejemplo, elevados índices de desigualdad y corrupción” (p.2). Por lo tanto, el atraso no es solo económico, sino, de otras áreas de la vida.

Entonces un país subdesarrollado es aquella donde se tiene una calidad de vida baja, esperanza de vida corta, acceso limitado a las tecnologías y un bajo nivel de ingresos.

La mayoría de los países de América Latina son considerados subdesarrollados y solo algunos países como Chile, Colombia y México son parte de la OECD. Entonces en la mayoría de los países latinos no se cuenta con un programa estatal de educación financiera, sin embargo, organismos internacionales y bancos trabajan estos temas con la población.

En una encuesta desarrollado por el Banco de Desarrollo de América Latina (2013) “Que las instituciones que desarrollan programas de educación financiera en los colegios, en un 81% son los bancos y el 19% ONG, agentes civiles y otros” (p. 18). Entonces, los gobiernos no toman en cuenta la educación financiera como una estrategia de lucha contra la pobreza.

Si bien las entidades públicas lideran la difusión de la educación financiera en América Latina, se observa la inexistencia de mecanismos de coordinación nacional entre los distintos actores interesados en promoverla. La encuesta revela que solo tres países: Brasil, El Salvador y México, cuentan con una estrategia nacional formalmente constituida, mientras que Colombia se encuentra adelantando en su implementación. Las estrategias nacionales existentes o en desarrollo en América Latina promueven el alfabetismo financiero, la inclusión financiera y la protección al consumidor.

La creciente importancia de la educación financiera en América Latina, se muestra que todos los países de la región reportaron la existencia de programas de educación financiera en sus regiones o países, sin embargo, su desarrollo e implementación aún distan mucho de los principios internacionales establecidos para su promoción, como aquellos desarrollados por la OECD.

4. IDENTIFICACIÓN DE LAS FUENTES

La revisión de diversas fuentes para el marco teórico, se realiza con la intención de construir un contexto de referencia. De una fuente se puede extraer un simple dato, como una fecha. En otros casos se puede sacar una idea o varias, en este sentido Sampieri (2014) indica: “Esta revisión debe ser selectiva, puesto que cada año se publican en el mundo miles de artículos en revistas académicas y periódicos, libros y otras clases de materiales sobre las diferentes áreas del conocimiento” (p. 61). En este sentido, para la presente investigación se han buscado las diferentes fuentes primarios principalmente, para posteriormente redactar el marco teórico.

Las fuentes primarias consultadas fueron: libros, artículos científicos publicados periódicamente, documentos oficiales y páginas de internet, que tengan pertinencia con el planteamiento del problema y los objetivos de la investigación. Una vez localizada físicamente las referencias se procedió a la consulta seleccionando lo útil y no.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Enfoque de Investigación.

A) Cuantitativo.-

Según los autores Martínez y Benitez; (2016), desarrollan su amplio conocimiento, experiencia y mencionan.

“La investigación cuantitativa se basa en el uso de técnicas estadísticas para tratar la información obtenida sobre algún tema de interés en la población que se está estudiando. Este modelo parte del principio de que las partes representan el todo y que estudiando cierto número de sujetos (muestra) se puede caracterizar a una población en su conjunto”.
(Pg. 92)

El enfoque cuantitativo permite emplear la recolección y análisis de los datos de la investigación, para contestar las preguntas de investigación y finalmente en la medición numérica y el conteo.

La misma será utilizada en los cuestionarios aplicados a los Estudiantes, profesores y padres de familia posterior a la aplicación pasara por el análisis de datos estadísticos, de esa manera se cuantifica los datos para verificar el planteamiento de la hipótesis como tal, y de esta manera ver si da cumplimiento a los objetivos.

2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Según (sampleri, 2003) el término diseño se refiere al plan o estrategia concebida para obtener la información que se desee.

Por lo tanto, debemos de conocer los diferentes tipos de diseño que existen para aplicar el mejor de ellos, de acuerdo al estudio que se realizará.

Clasifican al diseño de investigación en experimental y no experimental. Como su nombre lo dice el diseño experimental: situación de control, la cual se manipulan, de manera

intencional, una o más variables independientes (causas), para analizar las consecuencias de tal manipulación sobre una o más variables dependientes (efectos). (Sampieri, 2003)

El no experimental: se define como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos.

El diseño no experimental se divide tomando en cuenta el tiempo durante se recolectan los datos, estos son: diseño Transversal, donde se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único, su propósito es describir variables y su incidencia de interrelación en un momento dado, y el diseño Longitudinal, donde se recolectan datos a través del tiempo en puntos o periodos, para hacer inferencias respecto al cambio, sus determinantes y sus consecuencias.

El diseño de investigación es “el propósito de responder a las preguntas de investigación planteadas y cumplir con los objetivos del estudio, el investigador debe seleccionar o desarrollar un diseño de investigación específico. Cuando se establecen y formulan hipótesis, los diseños sirven también para someterlas a prueba (Sampieri R. H., 2006, pág. 205)

Por tanto, la presente investigación se someterá bajo el diseño **no experimental** que viene a determinarse como el “observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos”. (Sampieri R. H., 2006)

Los diseños de investigación no experimentales se desarrollan sin la intervención expresa de quien realiza la investigación en la manipulación de variables, la selección y organización de los sujetos o la alteración del contexto natural o social en que se realiza la investigación, como es el propósito de este trabajo determinar el nivel de educación financiera en el colegio “Pedro Domingo Murillo” del municipio de Laja en gestión 2020.

3. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

La variable de la presente investigación es:

VARIABLE: Educación financiera

3.2. DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE

La Educación Financiera es la capacidad de una persona para conocer, administrar su dinero y relacionarse con las entidades financieras, para tener estabilidad económica en el presente y futuro.

3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 2

Variable: Educación Financiera

DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA	INSTRUMENTO
La Educación Financiera es la capacidad de una persona para conocer, administrar su dinero y relacionarse con las entidades financieras, para tener estabilidad económica en el presente y futuro.	Conocimiento de la terminología financiera.	Ahorro Presupuesto Ingresos/entrada Gasto/egresos Inversión	Escala de Liker Muy de acuerdo De acuerdo Ni de acuerdo ni en desacuerdo En desacuerdo Muy en desacuerdo Preguntas cerradas con opción múltiple.	Cuestionario
	Aplicación de conocimientos financieros y manejo de instrumentos.	Práctica del ahorro Elaboración de Presupuesto	Escala de Liker Muy de acuerdo De acuerdo	Cuestionario

		Ingresos/entrada	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	
		Práctica del registro del gasto/egresos	En desacuerdo Muy en desacuerdo	
		Realización de Inversiones	Preguntas cerradas con opción múltiple.	
	Relación de la persona con las instituciones financieras (bancos y seguros)	Relación con Bancos	Escala de Liker	Cuestionario
		Relación con Seguros	Muy de acuerdo De acuerdo Ni de acuerdo ni en desacuerdo En desacuerdo Muy en desacuerdo Preguntas cerradas con opción múltiple.	

4. POBLACIÓN Y MUESTRA

4.1. POBLACIÓN

La **población** se refiere al universo, conjunto o totalidad de elementos sobre los que se investiga, entonces la población para la presente investigación son los estudiantes y docentes del colegio Pedro Domingo Murillo del municipio de Laja.

4.2. MUESTRA

La muestra es una parte o subconjunto de elementos que se seleccionan previamente de una población para realizar un estudio. Así la muestra será de tipo no probabilístico de sujetos voluntarios, encuestándose a 128 personas que son parte del colegio Pedro Domingo Murillo del municipio de Laja.

5. AMBIENTE DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación presenta el trabajo realizado en torno a la identificación de un nivel en educación financiera en el colegio “Pedro Domingo Murillo” del municipio de Laja en la presente gestión (2022). Misma que se desarrolla a partir de la observación, aplicación de cuestionarios y análisis de prácticas cotidianas de esa manera obtener como resultado un estudio de caso. La hipótesis que se sostiene a lo largo de la investigación.

Para dar respuesta a la hipótesis se realizó el análisis de las prácticas cotidianas reveladas en los cuestionarios, las mismas observaciones, en si aplicación y análisis de instrumentos cuantitativos; posteriormente la triangulación de la información obtenida para identificar la información requerida.

6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Los instrumentos de la medición a utilizarse fueron diseñados por el equipo de investigadores y se los elaboro en base a la escala de Liker y preguntas abiertas con selección múltiple y son:

a) CUESTIONARIO DIRIGIDO A DOCENTES

Conformado por 31 preguntas

b) CUESTIONARIO DIRIGIDO A ESTUDIANTES

Conformado por 28 preguntas

6.1. VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS

La validez de los instrumentos hace referencia al grado en que el instrumento de recopilación de información mide lo que proyecta medir, en este caso sobre el nivel de educación financiera. Para llevar adelante se procedió a solicitar a tres jueces (expertos en el área) la revisión de los instrumentos los cuales son: MSc. Gabriel Heredia Villarroel, Lic. Daniel Freddy Flores Chambi y MBA Felipe Sandoval Marino, que den su opinión

respecto a los instrumentos elaborados. (Se puede ver formulario de validación de instrumento)

6.2. CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS

El nivel de confiabilidad se refiere según Sampieri et al. (2014) Indica: “La confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo individuo u objeto produce resultados iguales” (p.200). Por lo tanto, el nivel de confiabilidad se obtuvo de una prueba piloto que fue aplicado a un grupo de 50 personas y posteriormente se sometió a una aplicación estadística llamada Alfa de Cronbach y el resultado es el siguiente:

Tabla 3

Nivel de confiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados
0,718	0,622

Nota. Según diversos autores indican que el nivel de confiabilidad oscila entre 0 y 1, donde un coeficiente de cero significa nula confiabilidad y uno representa un máximo de confiabilidad y muchos investigadores indican que un nivel de confiabilidad de 0.60 a 0.80 es aceptable y recomendable. Por lo tanto, en la presente investigación el nivel de confiabilidad según el método estadístico de Alfa de Cronbach es de 0.70, lo que indica un nivel de confiabilidad admisible para la presente investigación.

7. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación tiene las siguientes fases:

7.1. PRIMERA FASE

Esta primera fase se refiere a la planificación de actividades para fortalecer el perfil de investigación, elaboración del marco teórico (que es la búsqueda de material bibliográfico y redacción de la misma) y preparación del marco metodológico (que es la definición del tipo de investigación, diseño de la investigación, definición conceptual y operacionalización de las variables, selección de la muestra y elaboración de instrumentos de medición).

7.2. SEGUNDA FASE

En la segunda fase es el trabajo de campo, desde la aplicación de las primeras encuestas para la obtención del nivel de confiabilidad de los instrumentos de medición (prueba piloto) pasando por la corrección de las mismas y la aplicación de los instrumentos a la muestra.

7.3. TERCERA FASE

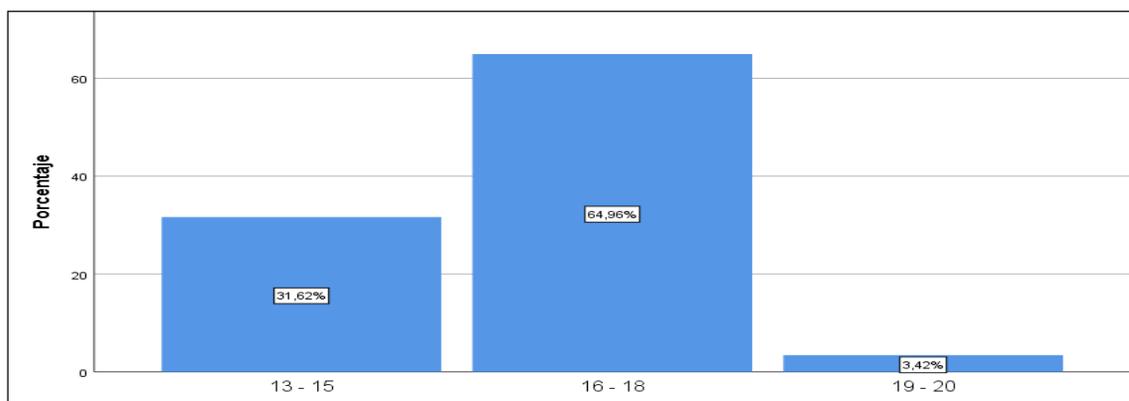
En la tercera fase es el trabajo de gabinete, que consiste en la tabulación de los datos en el paquete estadístico SPSS, obteniendo los resultados descriptivos, la correlación de las variables y la interpretación de los resultados obtenidos hasta llegar a las conclusiones y recomendaciones, según los objetivos de la investigación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

1. DATOS GENERALES DE ESTUDIANTES

Figura 1

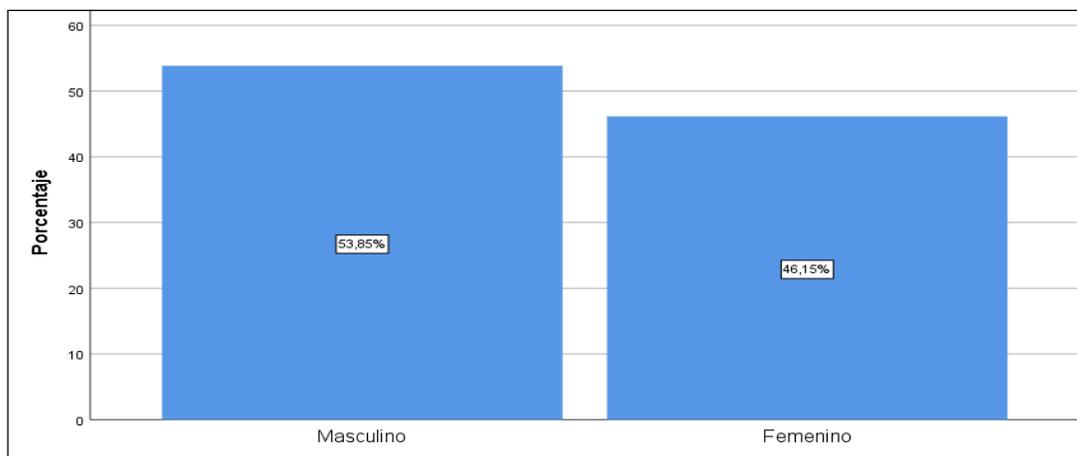
Edad de los participantes



Nota: Como se puede observar en la figura 1, del total de los participantes que son 117 en estudiantes el 31,62% oscilan entre las edades de 13 a 15 años , un 64,96 está entre las edades de 16 a 18 años y un 3.42 entre las edades de 19 a 20 años.

Figura 2

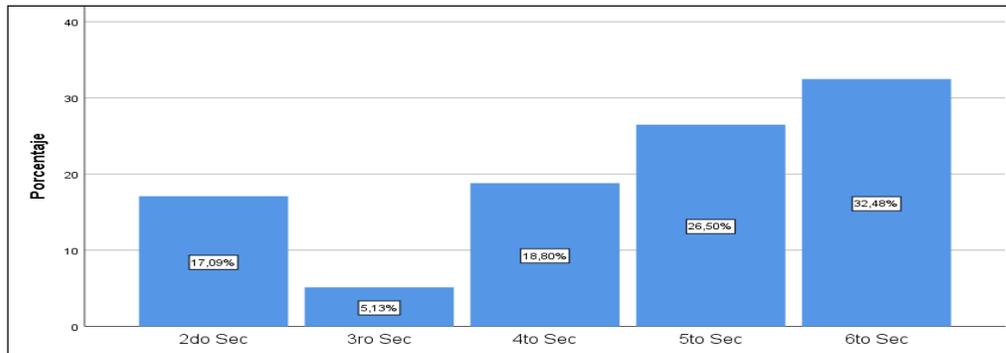
Participación según el género



Nota: Como se visualiza en la figura 2 del 100% (117) un 53,85 % son del sexo masculino y un 46,15% del sexo femenino, viéndose una activa participación del género masculino.

Figura 3

Grado de los/las encuestados

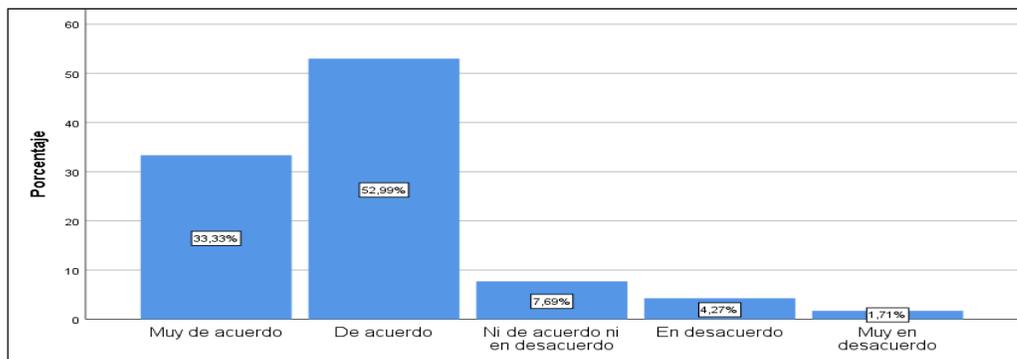


Nota: Como se observa en la figura 3 de los 117 estudiantes encuestados, un 17,09 % son del curso segundo, otro 5,13% del tercero, un 18,80% del cuarto, un 26,50% de quinto y el 32,48% de sexto de secundaria, haciendo una mayor participación del último año de colegio ya que el hecho de estar a un paso de salir del colegio les hace pensar que pronto serán independientes económicamente en la mayoría de los casos.

2. RESULTADOS DE ESTUDIANTES

Figura 4

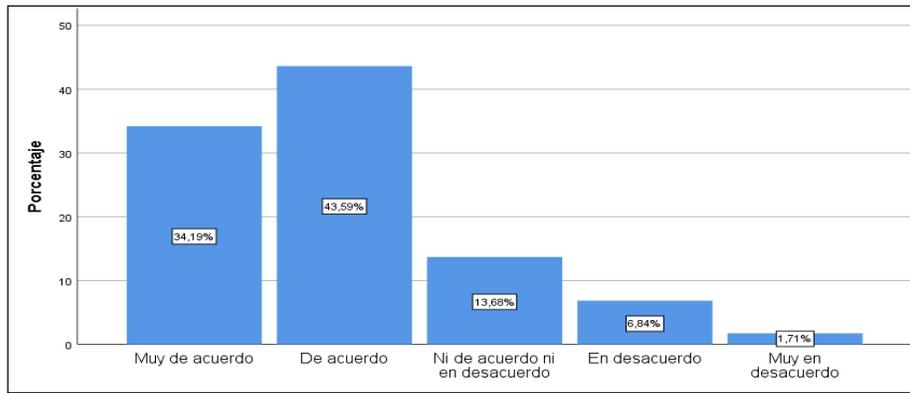
El ahorro es la capacidad de separar una parte del dinero que ingresa cada día, semana o mes



Nota: Del 100% (117 estudiantes) de encuestados un 52,99% están de acuerdo con la afirmación y un 33,33% muy de acuerdo, lo que da a entender que conocen lo que es el ahorro (capacidad de guardar para cualquier emergencia) y su importancia.

Figura 5

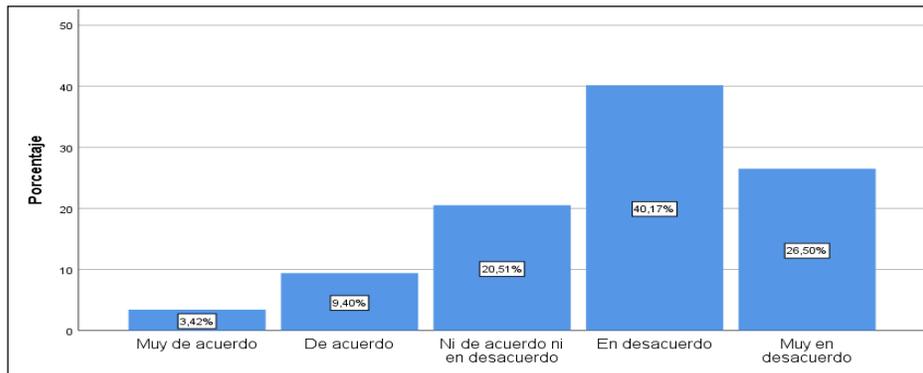
El ahorro es una meta financiera (Ej. Ahorro para comprar un celular)



Nota: Como se observa en la figura 5, un 43,59 % están de acuerdo con la afirmación y un 34,19% muy de acuerdo. Entonces la mayoría de los estudiantes tienen el conocimiento que el ahorro debe tener un objetivo, es decir, con un sentido no se trata de ahorrar por ahorrar.

Figura 6

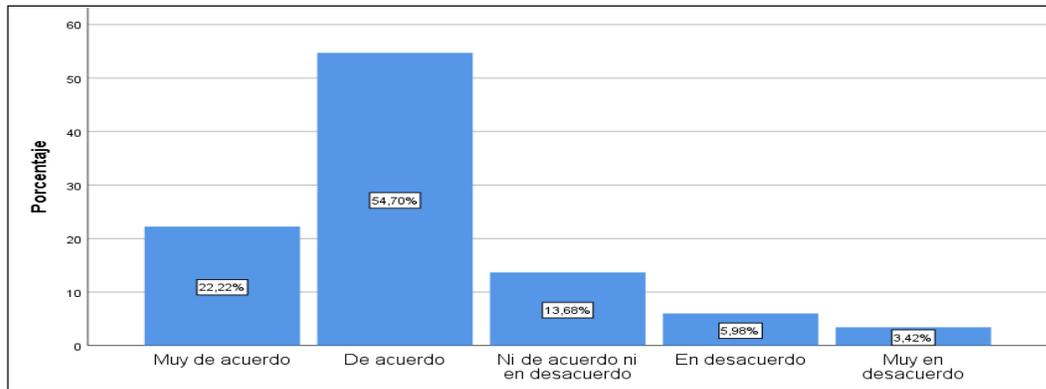
El ahorro es gastar todo el dinero que ingresa cada día, semana o mes



Nota: Del 100% de encuestados un 40,17% está en desacuerdo y un 26,50% muy en desacuerdo con la afirmación escrita en la figura 6. Entonces la mayoría de los encuestados no comprenden que el ahorro no es sinónimo de gastar, como habían contestado en preguntas anteriores el ahorro es guardar y mejor con un objetivo. Esta afirmación corrobora las anteriores preguntas.

Figura 7

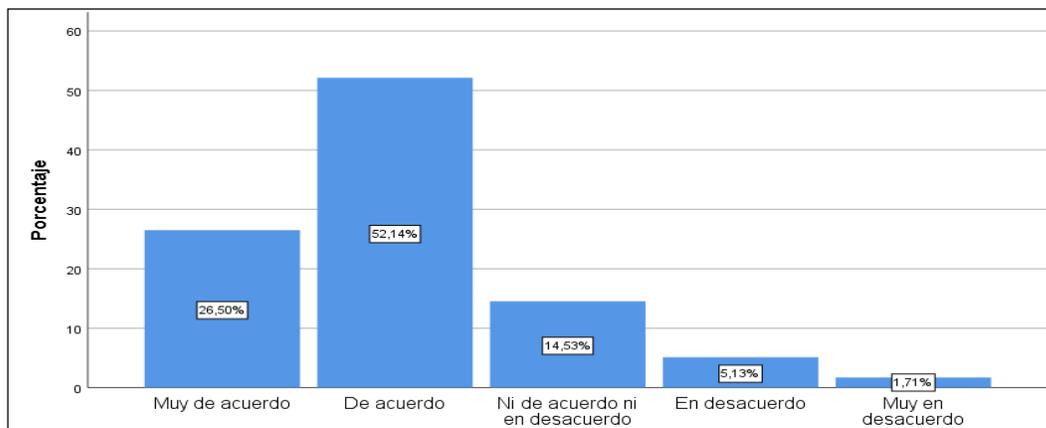
El presupuesto es planificar los ingresos y gastos en un determinado tiempo



Nota: Como se observa en la figura 7, un 54,70 % están de acuerdo, un 22,22% muy de acuerdo, por otro lado, un 5,96% están en desacuerdo y un 3,42% muy en desacuerdo. Haciendo relevante el conocimiento de presupuesto. En este resultado se puede analizar que conocen la importancia de planificar los ingresos que perciben y gastos que realizan puede ser de manera semanal, mensual y otro.

Figura 8

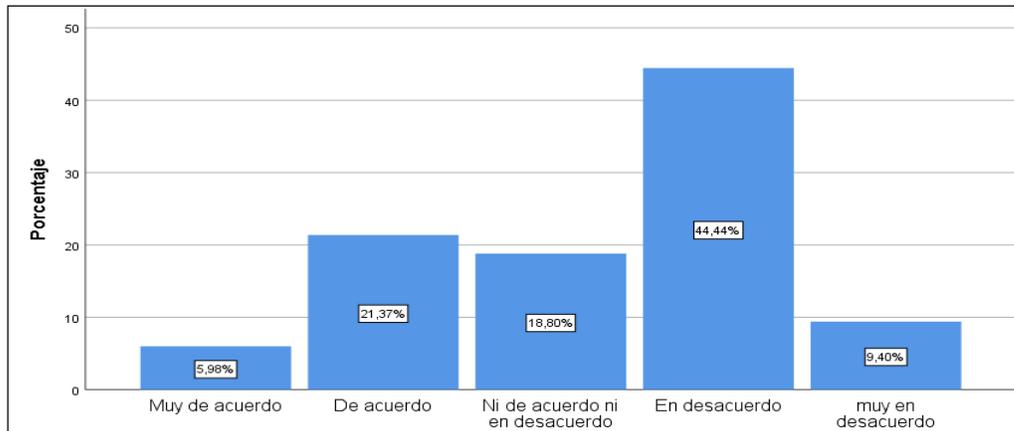
Elaborar un presupuesto permite identificar cuáles son los ingresos y gastos



Nota: Como se observa en la figura 8, un 52,14 % están de acuerdo, un 26,50% muy de acuerdo, por otro lado, un 5,13% están en desacuerdo y un 1,71% muy en desacuerdo. Resultados que dan a entender que se tiene conocimiento de la definición de presupuesto.

Figura 9

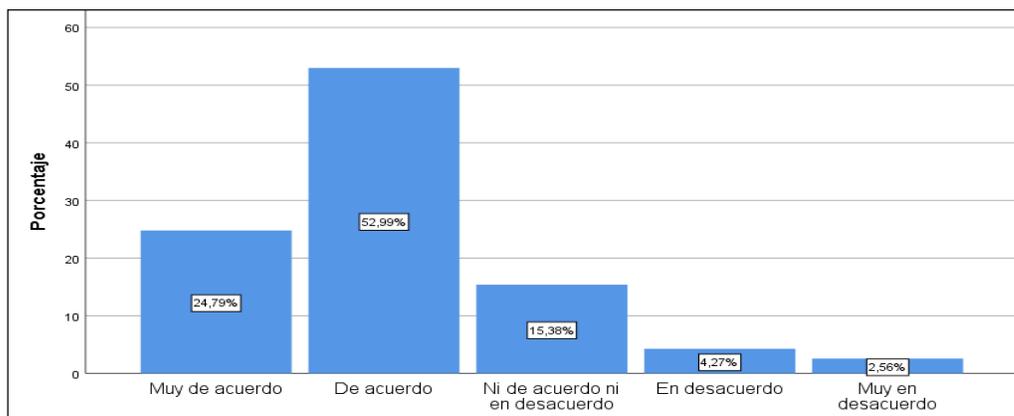
Se puede realizar un presupuesto sin saber cuáles son los ingresos y gastos



Nota: Como se observa en la figura 9, un 44, 44 % están en desacuerdo y un 9,40% muy en desacuerdo, corroborando de esta manera el conocimiento sobre el presupuesto que arrojan los anteriores resultados.

Figura 10

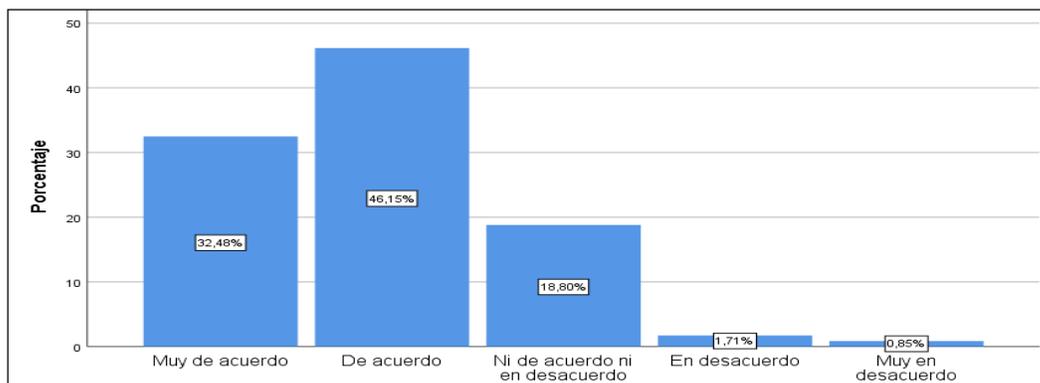
Los ingresos con entradas de recursos económicos (dinero)



Nota: Del 100% de encuestados un 52,99% está de acuerdo y un 24,79% muy de acuerdo con la afirmación escrita en la figura 10. Es decir, la mayoría de los encuestados tienen conocimiento sobre el concepto de ingreso.

Figura 11

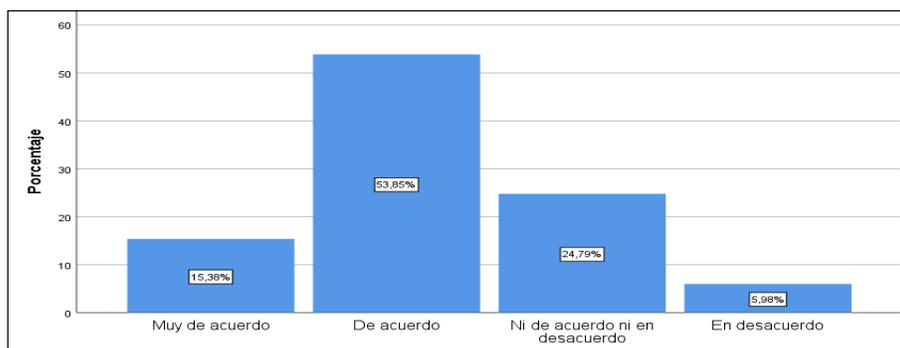
El ingreso es aquella ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio



Nota: Del 100% de encuestados un 46,15% está de acuerdo y un 32,48% muy de acuerdo con la afirmación escrita en la figura 11. Este resultado particularmente nos da entender que posiblemente existió una confusión o desconocimiento de la diferencia entre ingreso y ganancia ya que el ingreso es la entrada de dinero y ganancia es la utilidad que se tiene por algún negocio.

Figura 12

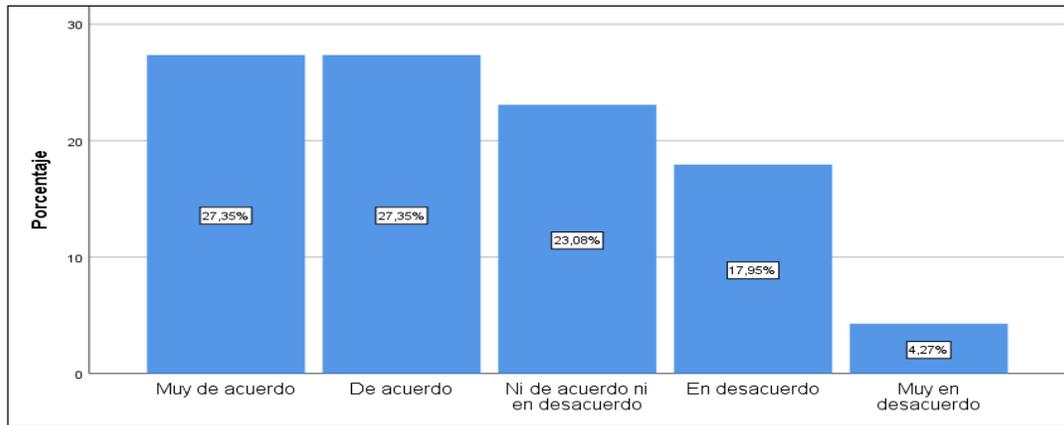
Los ingresos de una persona varían cada mes



Nota: Como se observa en la figura 12, un 53,85% están de acuerdo y un 15,38% muy de acuerdo, entre los resultados más relevantes.

Figura 13

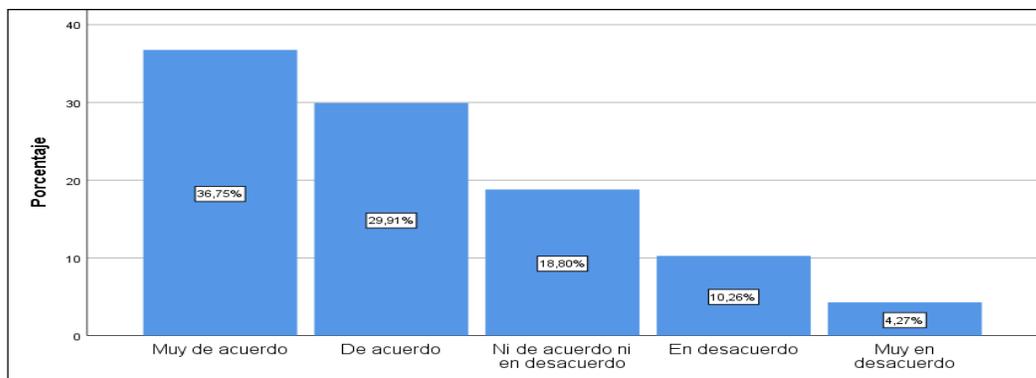
El gasto es una salida de dinero que no es recuperable



Nota: Como se observa en la figura 13, un 27,35% están muy de acuerdo y otro 27,35% de acuerdo, entre los resultados más relevantes. Entonces la mayoría de los estudiantes conocen lo que es un gasto, la misma no es recuperable.

Figura 14

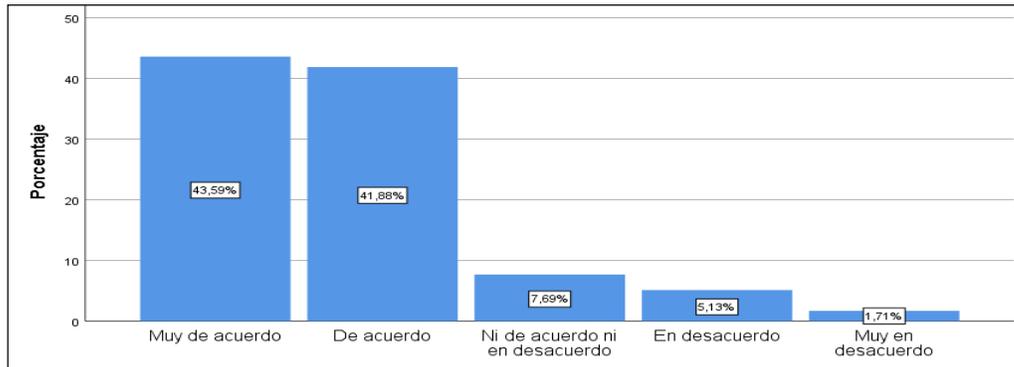
Se puede gastar el dinero en necesidades (alimento, ropa) y deseos (televisión, ropa de marca)



Nota: Como se observa en la figura 14, un 36,75% están muy de acuerdo, un 29,91% muy de acuerdo, por otro lado, un 10,26% están en desacuerdo y un 4,27% muy en desacuerdo. Resultados que dan a entender que se tiene una percepción adecuada de la función del dinero.

Figura 15

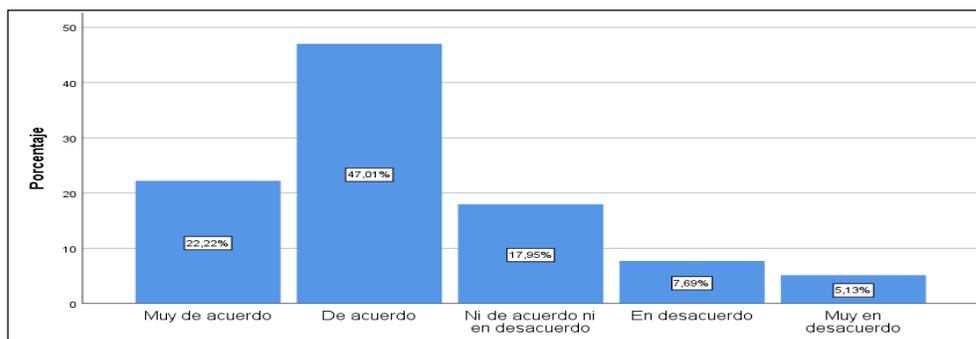
Invertir es destinar una parte de nuestros recursos económicos (dinero) a negocios con el propósito de obtener un beneficio



Nota: Como se observa en la figura 15, un 43,59 % están muy de acuerdo, un 41,88% muy de acuerdo, por otro lado, un 5,13% están en desacuerdo y un 1,71% muy en desacuerdo. La mayoría de los estudiantes encuestados saben que invertir es una acción que en un futuro ya sea cercano o largo plazo tiene una alta probabilidad que tenga réditos.

Figura 16

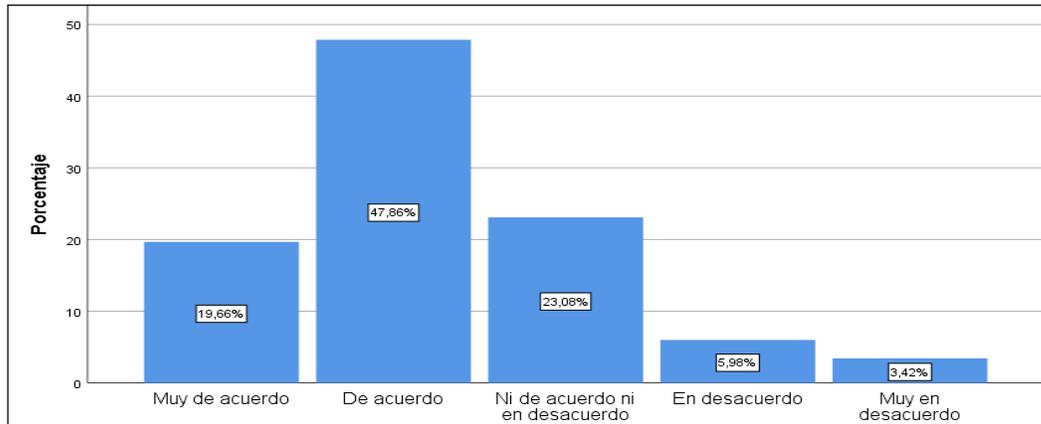
Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero



Nota: Como se observa en la figura 16, un 47,01 % están de acuerdo, un 22,22% muy de acuerdo, por otro lado, un 7,69% están en desacuerdo y un 5,13% muy en desacuerdo. Entonces los estudiantes están conscientes que no toda inversión traerá un beneficio económico, muchas veces invertir puede traer la consecuencia de la pérdida.

Figura 17

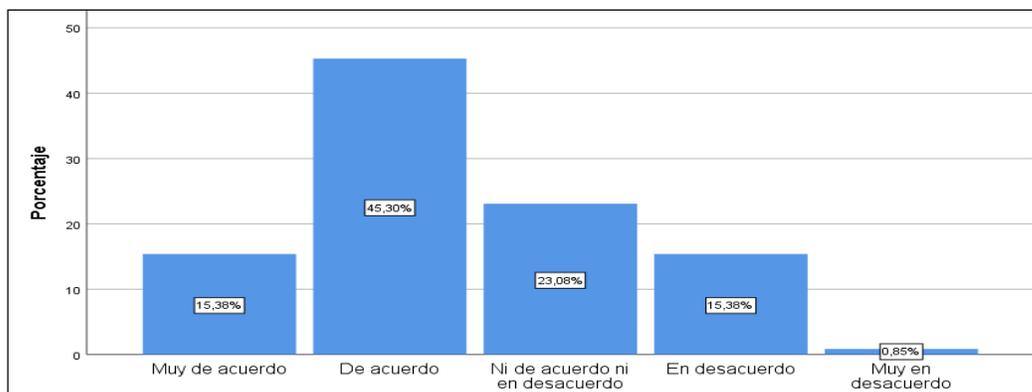
Yo siempre ahorro todos los ingresos que tengo



Nota: Como se observa en la figura 17, un 47,86 % están de acuerdo, un 19,66% muy de acuerdo, por otro lado, un 5,98% están en desacuerdo y un 3,42% muy en desacuerdo. En este resultado se puede observar que la mayoría de los estudiantes tiene la práctica de ahorrar, hábito que probablemente aprendieron de su contexto familiar.

Figura 18

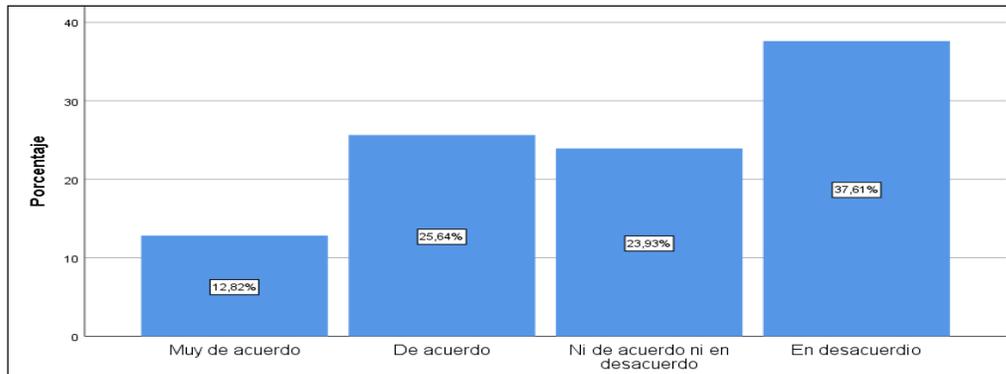
Yo generalmente ahorro el 10% de mis ingresos



Nota: Del 100% de encuestados un 45,30% está de acuerdo y un 15,38% muy de acuerdo con la afirmación escrita en la figura 18. En este resultado se puede analizar que la mayoría ahorra ¿cuánto? Un 10% de todos sus ingresos, lo cual es un aspecto muy importante a la hora de tener educación financiera.

Figura 19

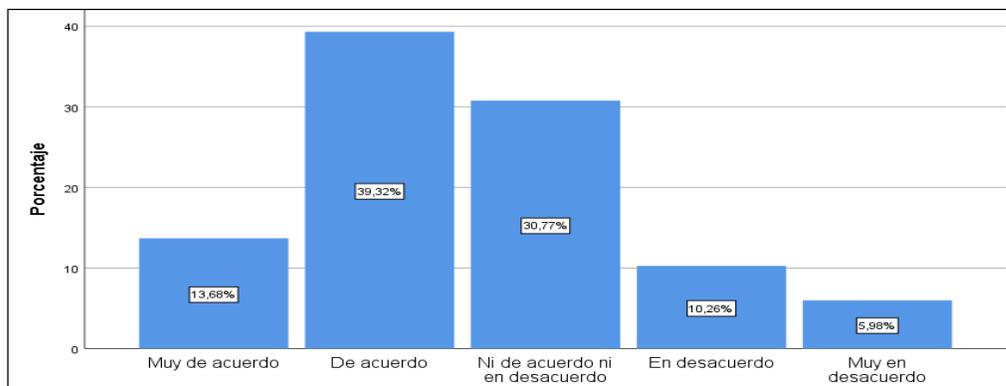
Yo no logro ahorrar nada, porque no me alcanza



Nota: Del 100% de encuestados un 37,61% está en desacuerdo y un 25,64% está de acuerdo con la afirmación escrita en la figura 19. Entonces estos resultados confirman la afirmación de la figura 18, ya que los estudiantes ahorran de sus ingresos que tienen.

Figura 20

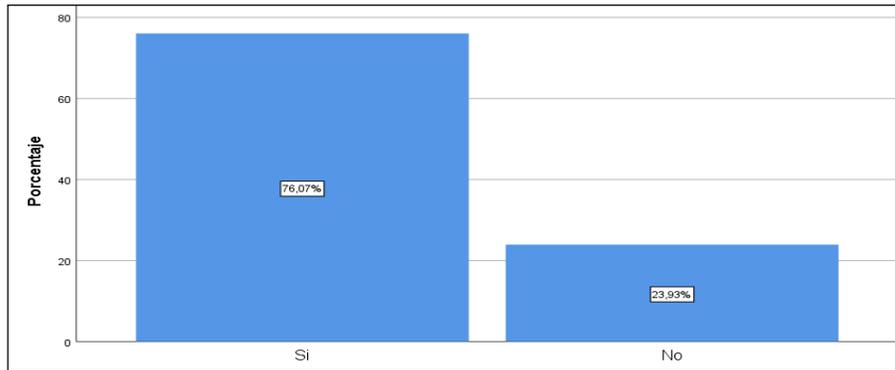
Realizo un presupuesto de los ingresos y gastos de manera mensual, semanal o diario



Nota: Como se observa en la figura 20 un 39,32 % están de acuerdo, un 13,68% muy de acuerdo, por otro lado, un 10,26% están en desacuerdo y un 5,98% muy en desacuerdo. La mayoría de los estudiantes indican que escriben un presupuesto de los ingresos que tienen así como de los gastos en un tiempo determinado.

Figura 21

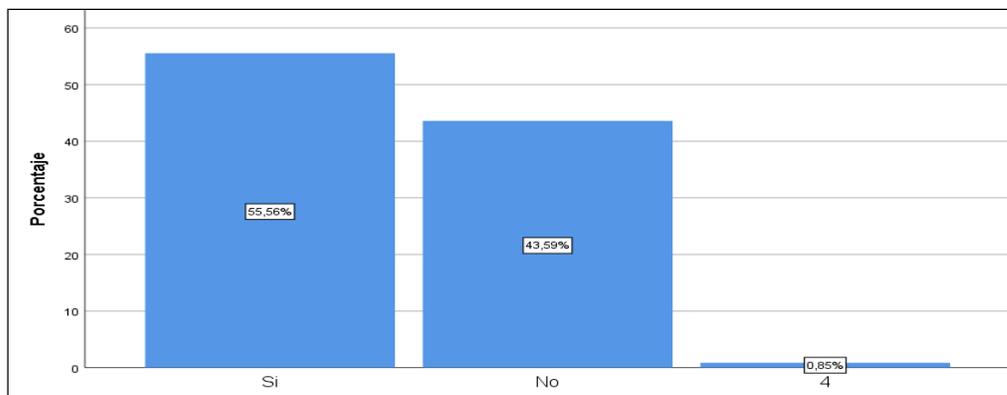
Tengo una estrategia para hacer un presupuesto



Nota: Como se observa en la figura 21 un 76,07 % si están de acuerdo con la afirmación y un 23,93% no están de acuerdo con la misma. Aunque no sabemos cuál es la estrategia, es útil saber para futuras investigaciones.

Figura 22

Tengo una fuente de ingresos

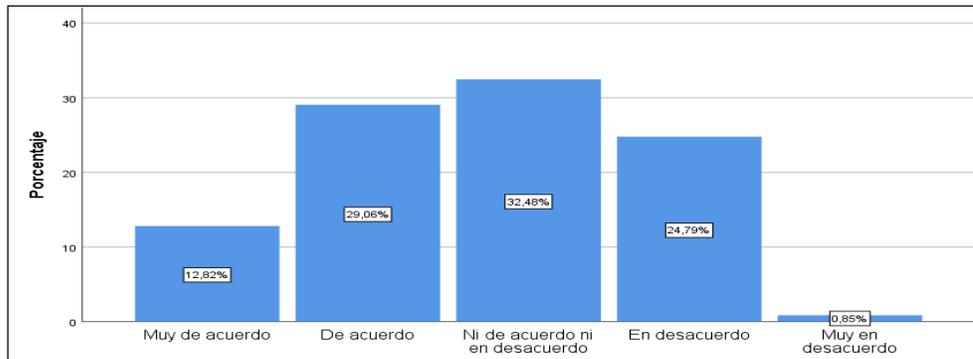


Nota: Como se observa en la figura 22 un 55,56 % si están de acuerdo con la afirmación y un 43,59% no están de acuerdo con la misma. Los estudiantes en su mayoría no muy marcada tienen una fuente de ingresos y realizando una observación empírica en el municipio de Laja casi la totalidad de las familias se dedican a la crianza de vaca y viven de la leche y todos los integrantes de la familia ayudan en su ejecución.

NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL COLEGIO "PEDRO DOMINGO MURILLO" DEL MUNICIPIO DE LAJA GESTIÓN 2022

Figura 23

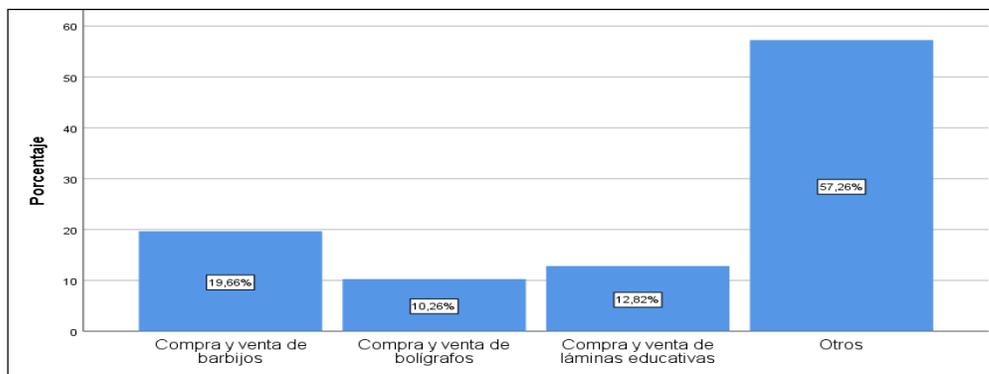
Registro/anoto todos los ingresos que tengo



Nota: Del 100% de encuestados un 32,48% ni está de acuerdo ni en desacuerdo con la afirmación escrita en la figura 23. Del total de los estudiantes encuestados casi la mitad afirman que no registran sus ingresos, lo cual da entender que hay que fortalecer esta habilidad para seguir fortaleciendo la educación financiera.

Figura 24

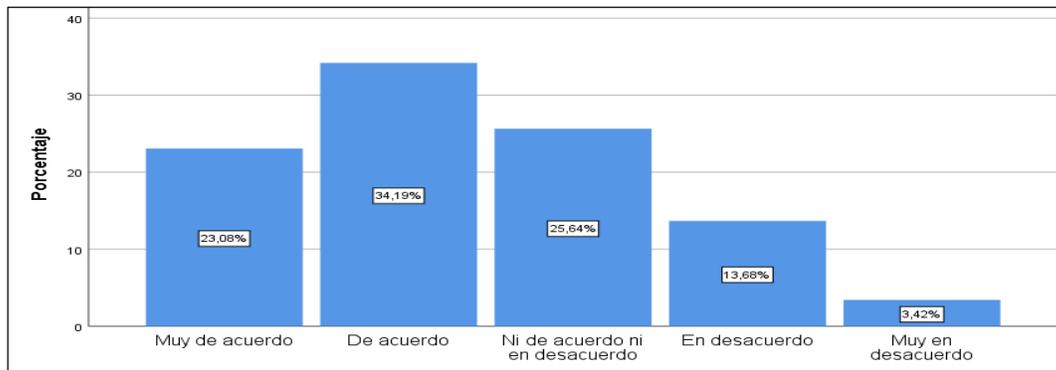
El dinero que logro ahorrar de manera considerable lo invierto en algún negocio como:



Nota: Del 100% de encuestados un 57,26% realizan otras actividades, un 19,66% compra y vende barbijos. Se puede analizar que la mayoría ahorra con el fin de realizar algún negocio que les permita tener mayores utilidades.

Figura 25

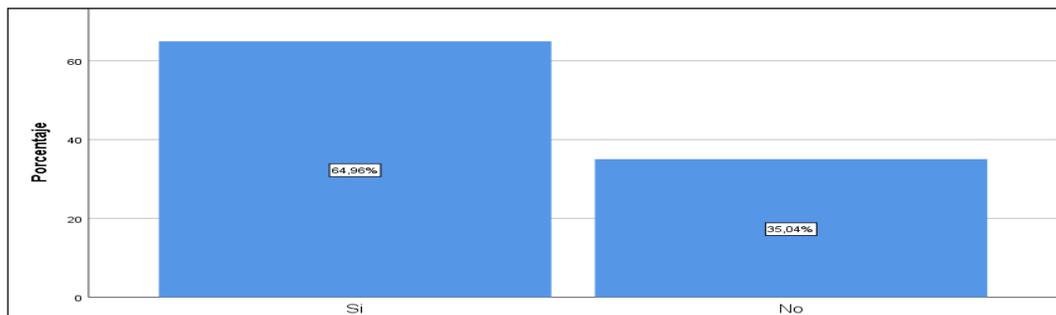
Cuando llegan vacaciones prefiero invertir en un pequeño negocio que ir a trabajar para otra persona



Nota: Del 100% de encuestados un 34,19% están de acuerdo y un 23,08% muy de acuerdo entre los resultados más relevantes. Este resultado muestra que existe un espíritu emprendedor ya que la mayoría prefiere ser su propio jefe que depender de alguien.

Figura 26

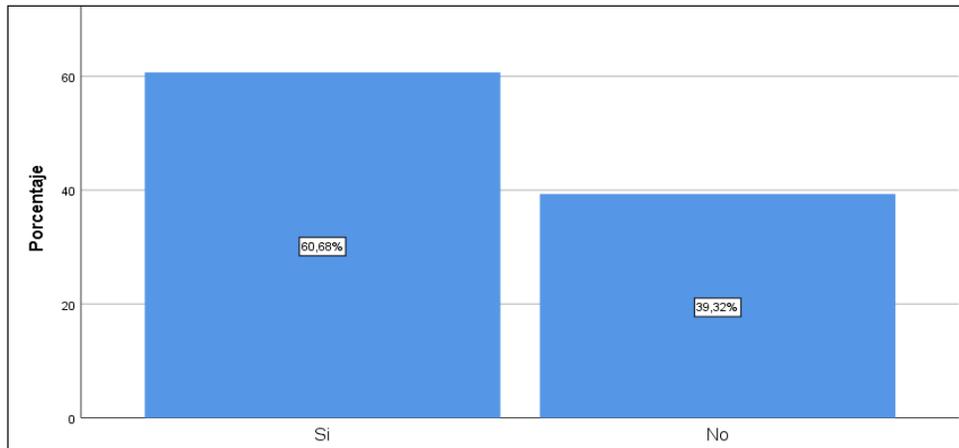
Conozco las ventajas y desventajas que puede ofrecer un banco



Nota: Del 100% de encuestados un 64,96% si conoce las ventajas y desventajas de un banco siendo el resultado más importante. Sin embargo, se cree que si bien conocen las ventajas y desventajas de un banco en su mayoría no lo pueden practicar ya que la mayoría es menor de edad.

Figura 27

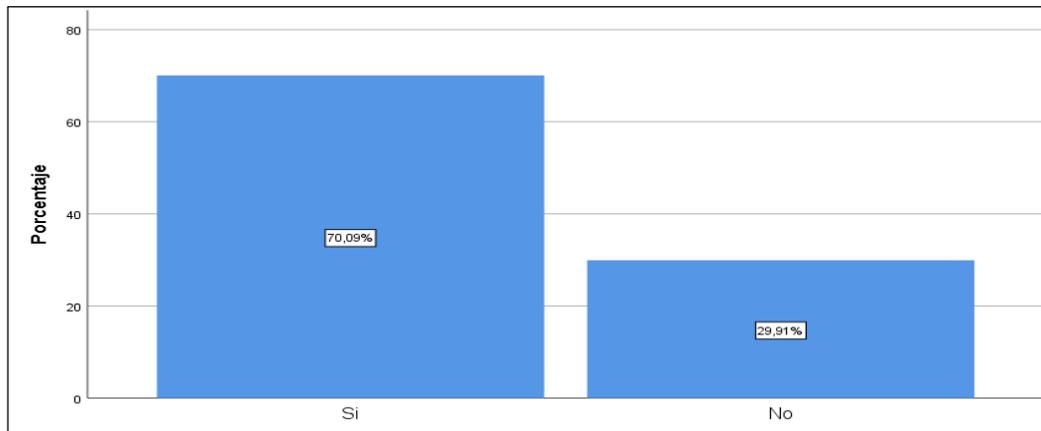
Tiene conocimiento sobre los seguros de vida



Nota: Del 100% de encuestados un 60,68% si tiene conocimiento sobre los seguros de vida y un 39,32% no tiene conocimiento de la misma.

Figura 28

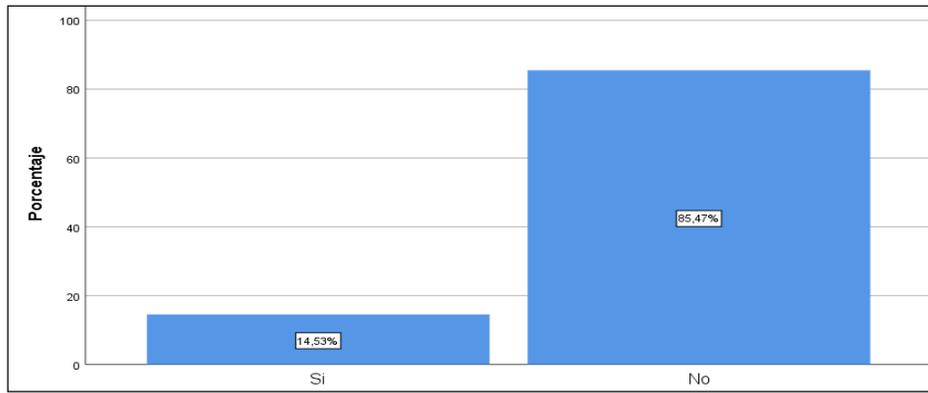
Se debe tener un monto mínimo de dinero o aporte para acceder a un seguro de salud



Nota: Del 100% de encuestados un 70,09% si considera que se debe tener un monto mínimo de dinero para acceder a un seguro de salud y un 29,91% considera que no.

Figura 29

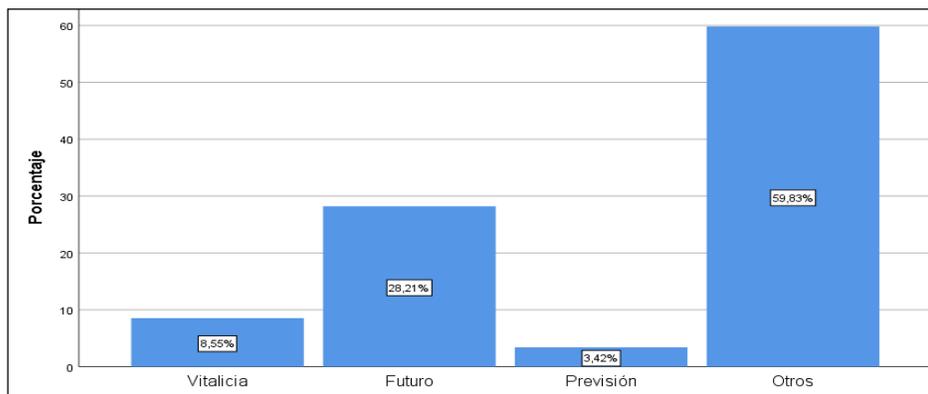
En los últimos 6 meses he visitado una empresa de seguros



Nota: Del 100% de encuestados un 85,47% no visito una empresa de seguros y otro 14,53% si. Este resultado es obvio ya que la mayoría de los estudiantes son menores de edad.

Figura 30

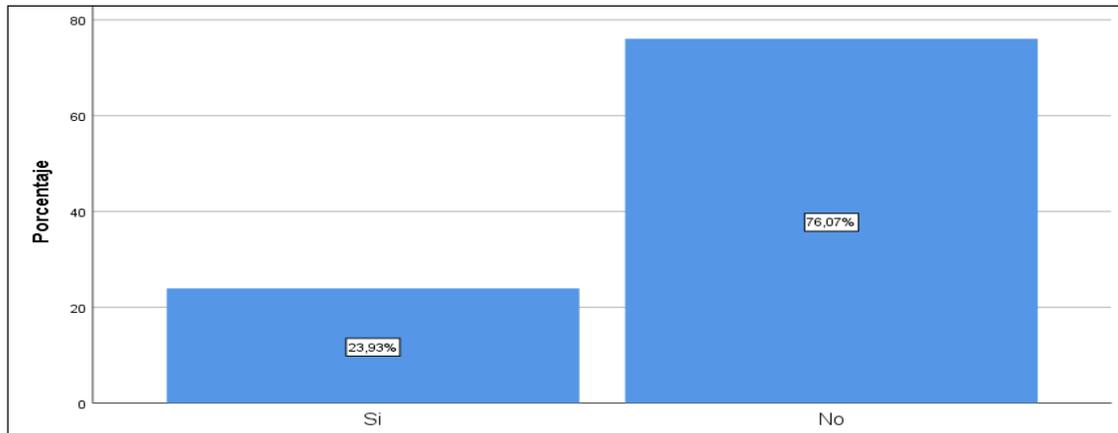
¿Cuál de las instituciones visitó?



Nota: Del 14,53% que visitó una empresa de seguros, la mayoría afirma haber visitado otras empresas que no están en las opciones.

Figura 31

Conozco qué instituciones cuentan con seguros de vida, sepelio y otros imprevistos

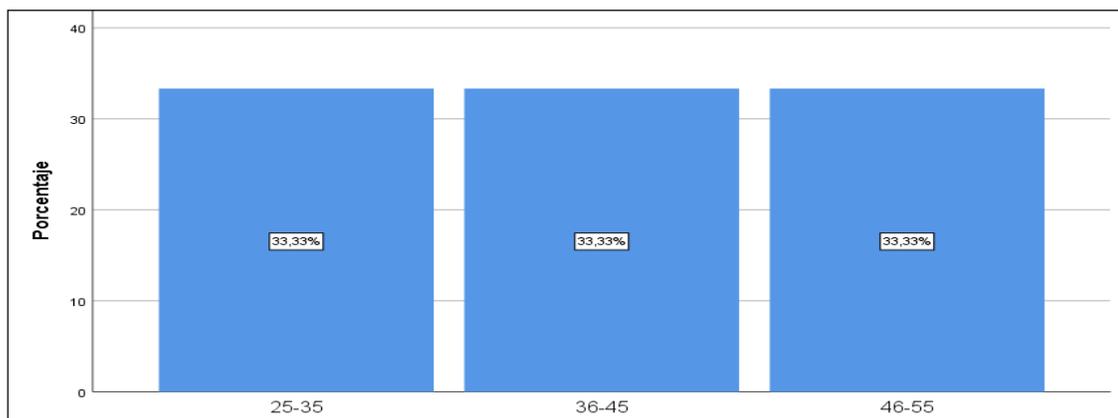


Nota: Del 100% de encuestados un 76,07 afirma no conocer instituciones que cuentan con seguros de vida, sepelio y otros imprevistos, resultado que debe llamar la atención en la difusión de éstos servicios muy importantes para la población.

3. DATOS GENERALES DE DOCENTES

Figura 32

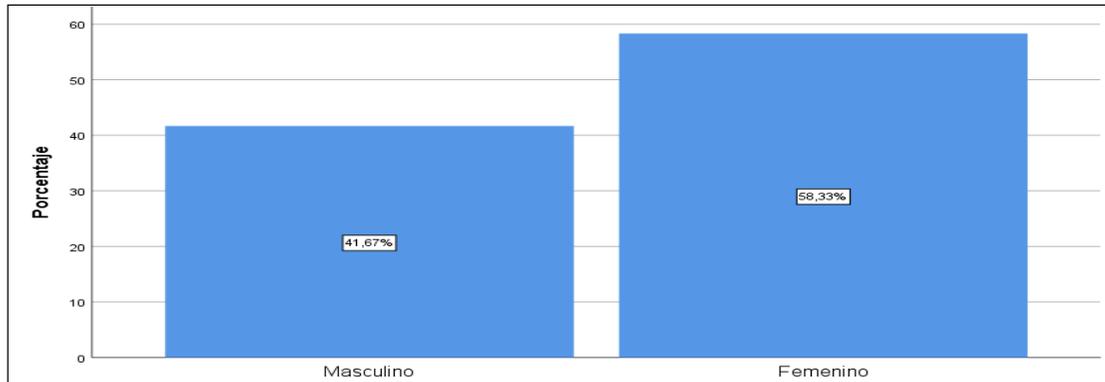
Edad de los participantes



Nota: Como se puede observar en la figura 32, del total de los participantes en docentes es de un 33,33% en las edades de 25-35, 36-45 y 46-55 años. Siendo un porcentaje igual correspondiente a los rangos de edad.

Figura 33

Participación según su género

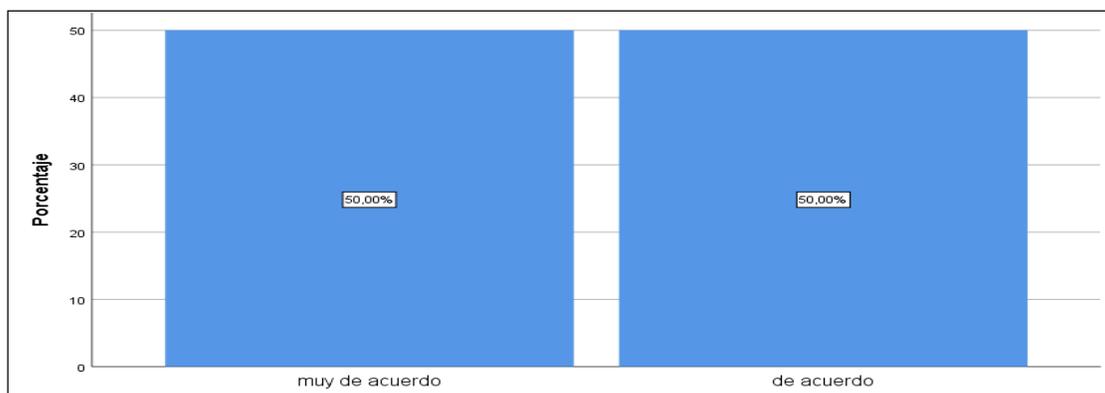


Nota: Como se observa en la figura 33 del 100%, un 41,67% son de sexo masculino y un 58,33 es de sexo femenino. Indicando que la población de docentes encuestados es más femenino que masculino.

4. RESULTADOS DE DOCENTES

Figura 34

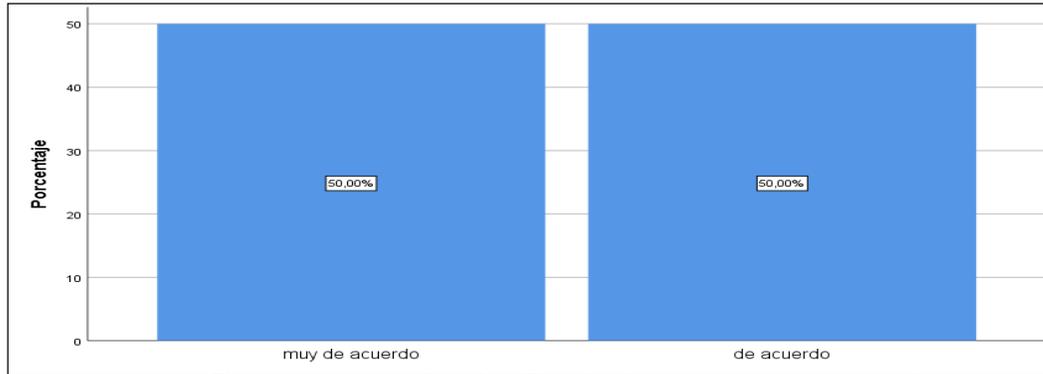
El ahorro es la capacidad de separar una parte del dinero que ingresa cada día, semana o mes.



Nota: Como se observa en la figura 34 un 50% está muy de acuerdo y de acuerdo refiriéndose en un 50% de igual manera. Indicando en un 100% que el ahorro si es la capacidad de separar una parte del dinero que ingresa.

Figura 35

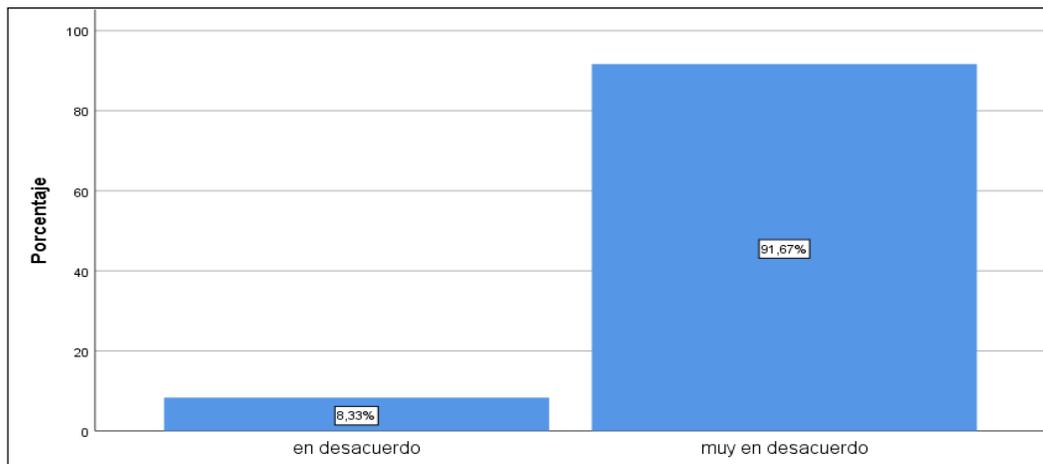
El ahorro es una meta financiera (Ejemplo; ahorrar para comprar un terreno)



Nota: Como se observa en la figura 35 un 50% está muy de acuerdo y de acuerdo complementando con un 50% de igual manera. Indicando que el ahorro si es una meta financiera, completando el 100%.

Figura 36

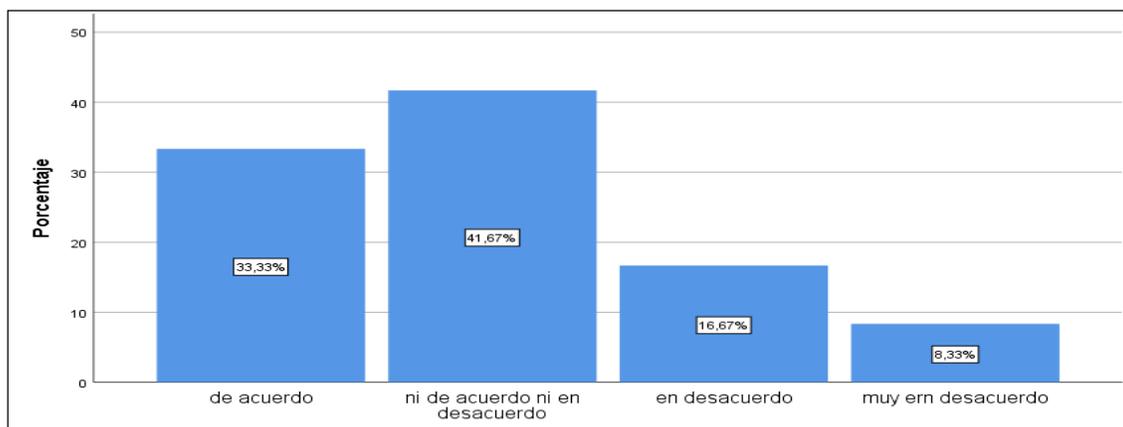
El ahorro es gastar todo el ingreso que entra cada día, semana o mes



Nota: Como se observa en la figura 36 un 91,67% está muy en desacuerdo y un 8,33% está en desacuerdo complementado el 100%, oponiéndose a la afirmación. Indicando que ahorrar no es gastar todo el dinero que ingresa cada día, semana o mes.

Figura 37

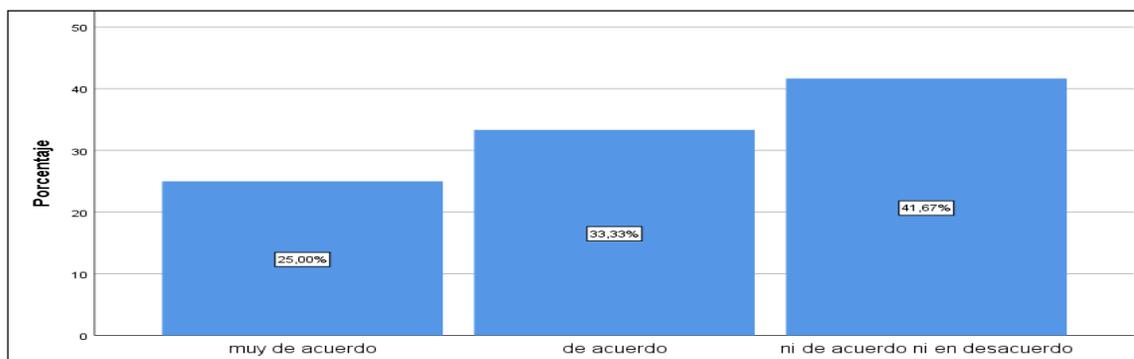
El ahorro es guardar el 10% de todo lo que ingresa.



Nota: Como se observa en la figura 37 de un 100%, la mayoría siendo un 41,67% está ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 33,33% está de acuerdo, un 16,67% está en desacuerdo y un 8,33% está muy en desacuerdo. Indicando que no están en contra, pero tampoco apoyan a que ahorra es guardar el 10% de todo lo que ingresa.

Figura 38

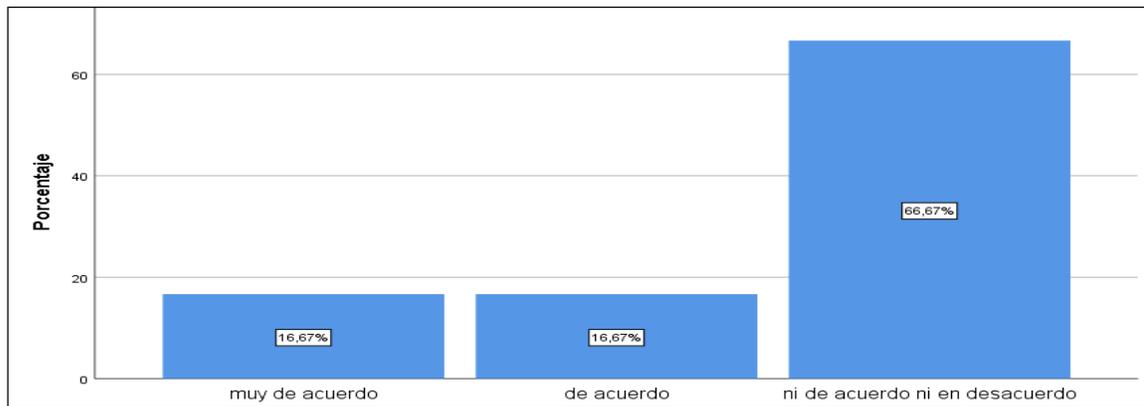
El presupuesto es planificar los ingresos y gastos en un determinado tiempo.



Nota: Como se observa de un 100%, un 41,67% está ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 33,33% está de acuerdo, complementando con un 25% estando muy de acuerdo apoyando la afirmación. Siendo casi la mitad de los encuestados quienes están ni de acuerdo ni en desacuerdo a que el presupuesto es planificar los ingresos y gastos.

Figura 39

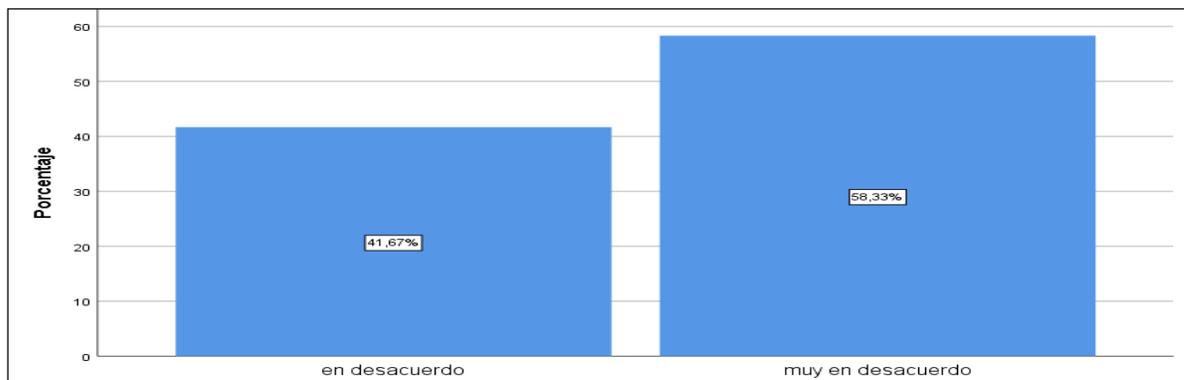
Elaborar un presupuesto permite identificar cuáles son los ingresos y gastos



Nota: Como se observa en la figura 39 de un 100%, un 66,67% está ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 16,67% está muy de acuerdo, complementado con un 16,67% estando de acuerdo. Mencionando que la mayoría no está en contra ni apoya elaborar un presupuesto para identificar cuáles son los ingresos y gastos.

Figura 40

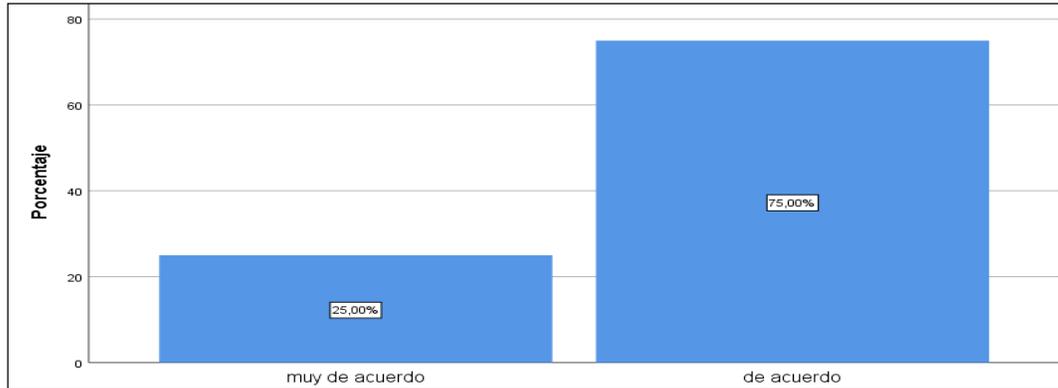
Se puede realizar un presupuesto sin saber cuáles son los ingresos y gastos.



Nota: Como se puede observar en la figura 40 de un 100% un 58,33% está muy en desacuerdo complementando con un 41,67% estando en desacuerdo. Indicando que no se puede realizar un presupuesto sin saber cuáles son los ingresos y gastos.

Figura 41

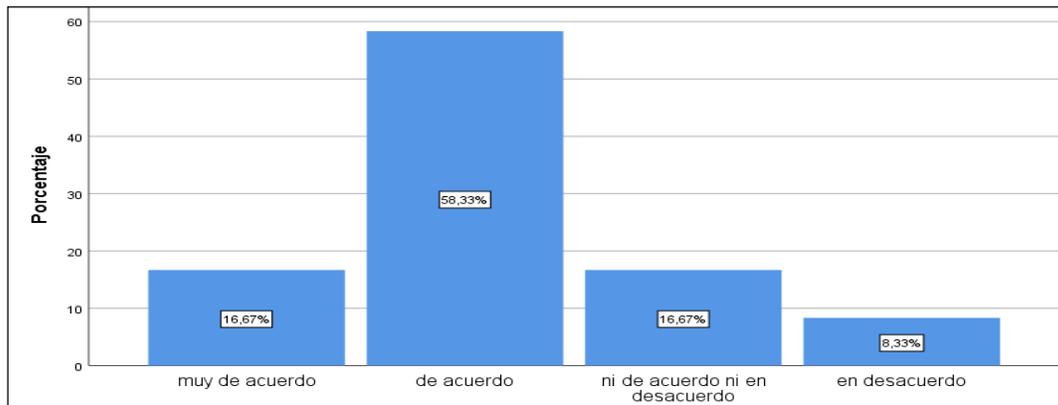
Los ingresos son entradas de recursos económicos (dinero)



Nota: Como se observa en la figura 41 en 75% está de acuerdo y complementado un 25% está muy de acuerdo, conformando un 100% apoyando la afirmación. Indicando que los ingresos si son entradas de recursos económicos (dinero).

Figura 42

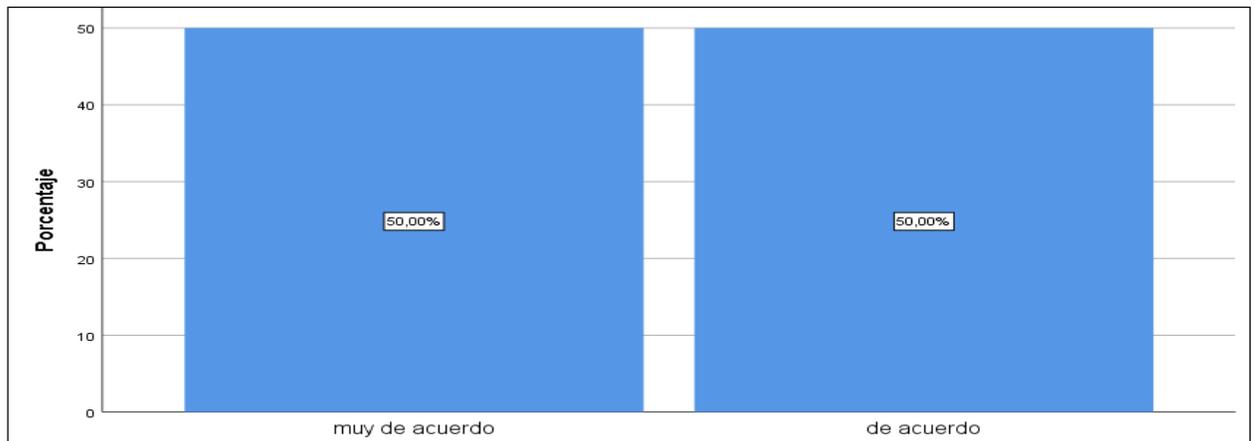
El ingreso es aquella ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio.



Nota: Como se observa en la figura 42 un 58,33% está de acuerdo, un 16,67% es muy de acuerdo, 16,67% está ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 8,33% está en desacuerdo, apoyando una mayoría a la afirmación. Indicando que lo ingresos si son aquellas ganancias que se recibe por la venta de un bien o realización de un servicio.

Figura 43

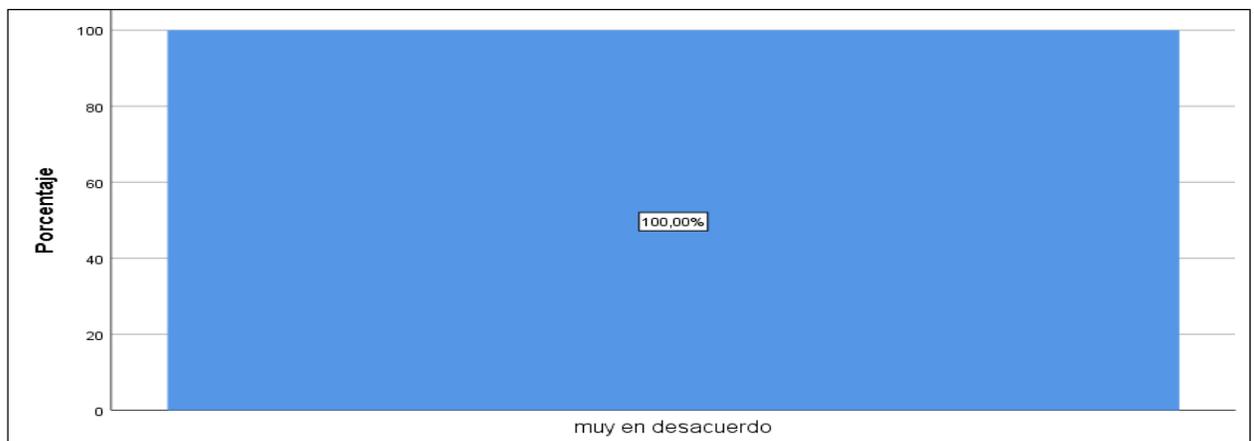
El gasto es una salida de dinero que no es recuperable



Nota: Como se observa en la figura 43, un 50% está muy de acuerdo, completando con un 50% estando de acuerdo, completando el 100% apoyando la afirmación. Indicando que los gastos si son la salida de dinero que no es recuperable.

Figura 44

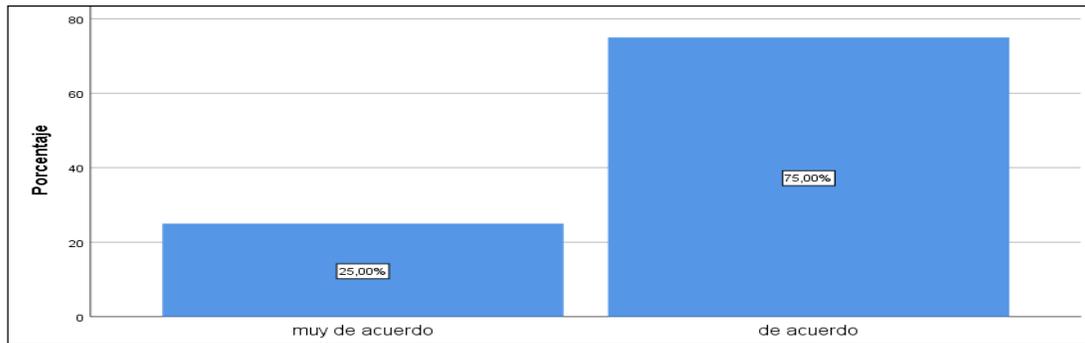
El gasto es ahorrar todo el dinero que tengo de mi trabajo



Nota: Como se observa en la figura 44, está muy en desacuerdo un 100% negando totalmente la afirmación. Indicando que los gastos no es ahorrar todo el dinero que tengo del trabajo que realizo.

Figura 45

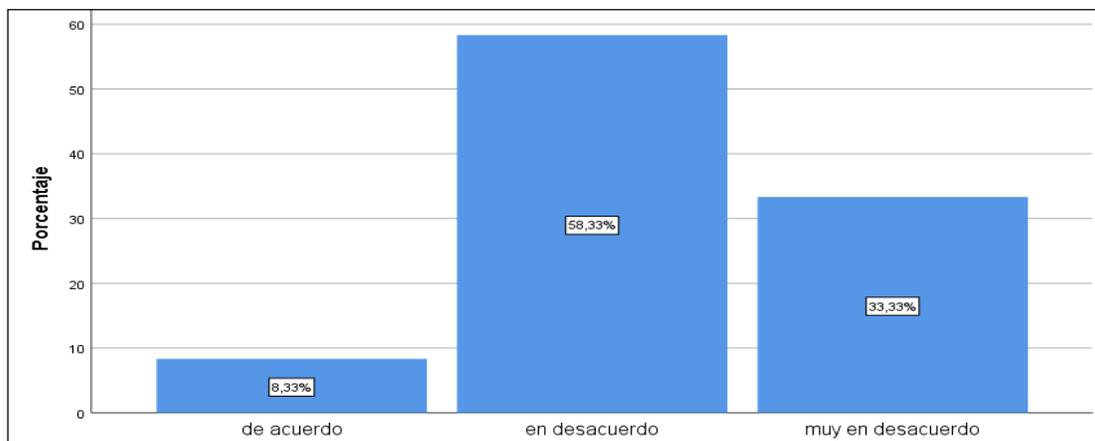
Invertir es destinar una parte de nuestros recursos económicos a actividades productivas, servicios o comercio con el propósito de obtener un beneficio.



Nota: Como se observa en la figura 45 un 75% está de acuerdo, complementando con un 25% estando muy de acuerdo completando un 100%. Indicando que invertir si es destinar una parte de nuestros recursos económicos a actividades productivas, servicios o comercio con el propósito de obtener un beneficio.

Figura 46

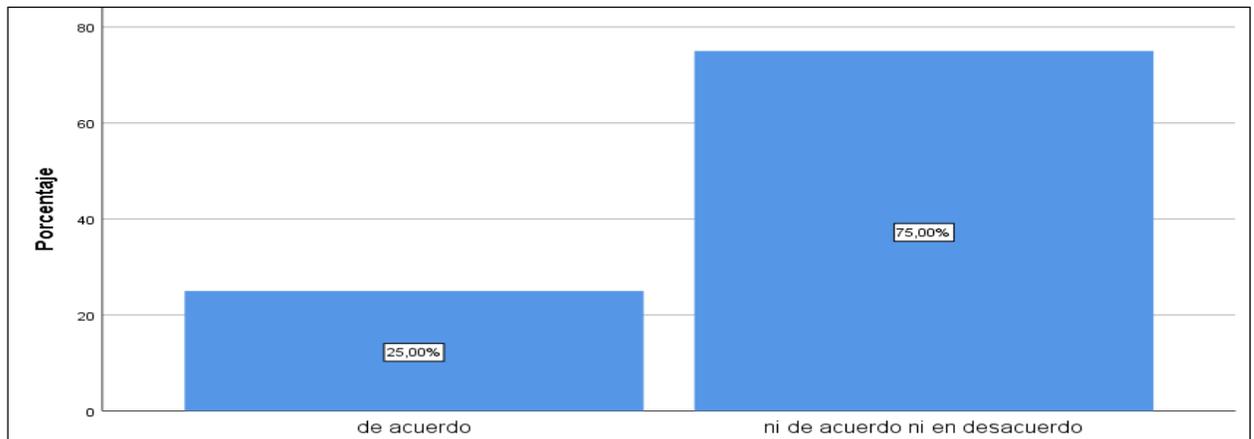
Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero



Nota: Como se observa en la figura 46 un 58,33 está en desacuerdo, un 33,33% está muy en desacuerdo y un 8,33% está de acuerdo. Indicando que si es invierte mucho dinero no existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero

Figura 47

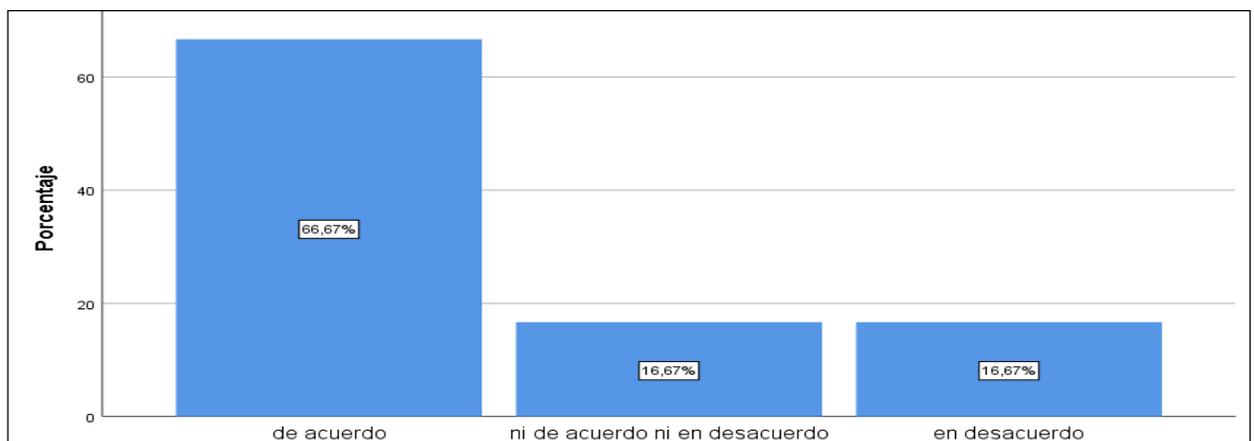
Yo siempre ahorro de todos los ingresos que tengo



Nota: Como se observa en la figura 47 un 75% está ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 25% está de acuerdo. Indicando que no siempre ahorran todo los ingreso que tienen pero tampoco lo gastan en su totalidad.

Figura 48

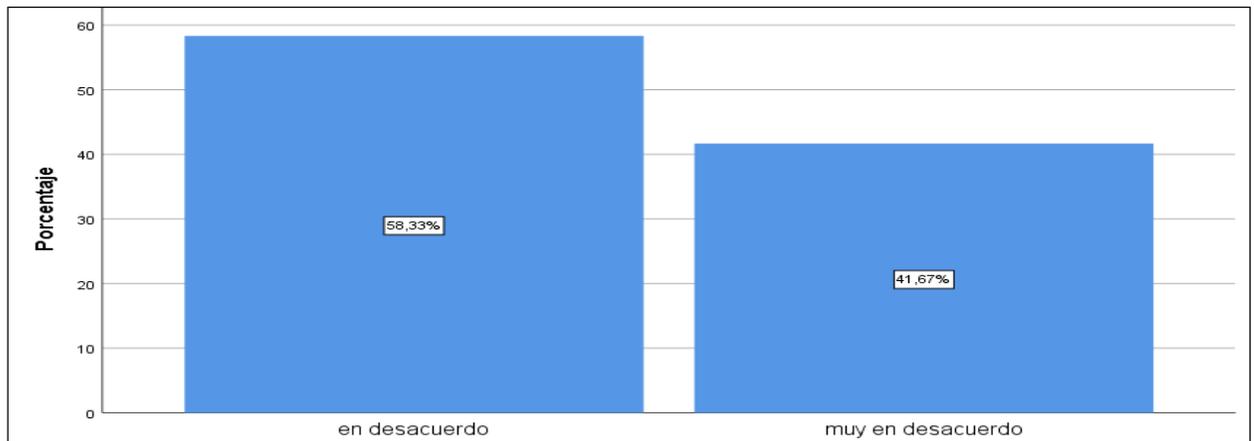
Yo generalmente ahorro el 10% de mis ingresos



Nota: Como se observa en la figura 48 un 66,67% está de acuerdo, un 16,67% está ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 16,67% está en desacuerdo sumando un 100% apoyando la afirmación. Indicando que si ahorran un 10% de sus ingresos.

Figura 49

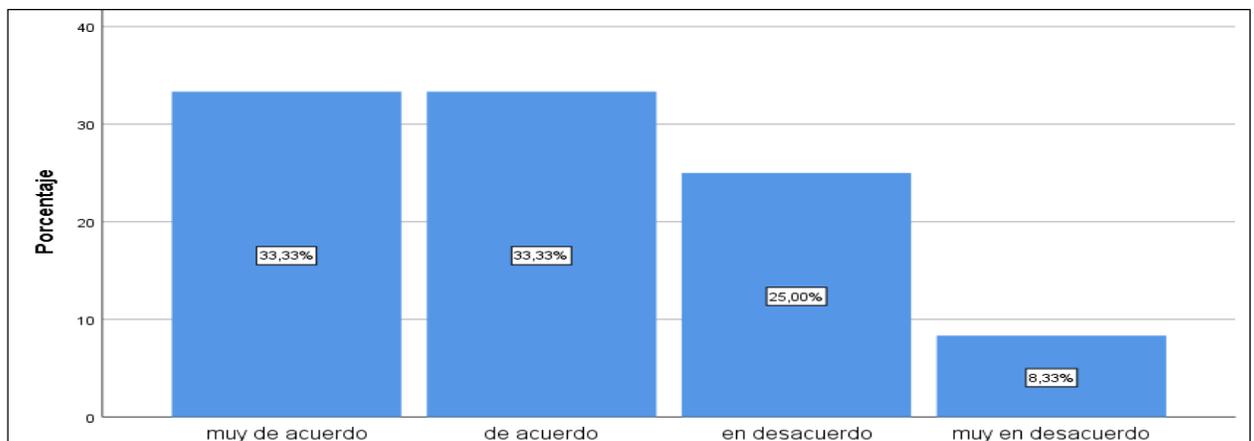
Yo no logro ahorrar nada, porque no me alcanza



Nota: Como se observa en la figura 49 un 58,33% está en desacuerdo y un 41,67% está muy en desacuerdo negando totalmente la afirmación. Indicando que si logran ahorrar ya que si les alcanza.

Figura 50

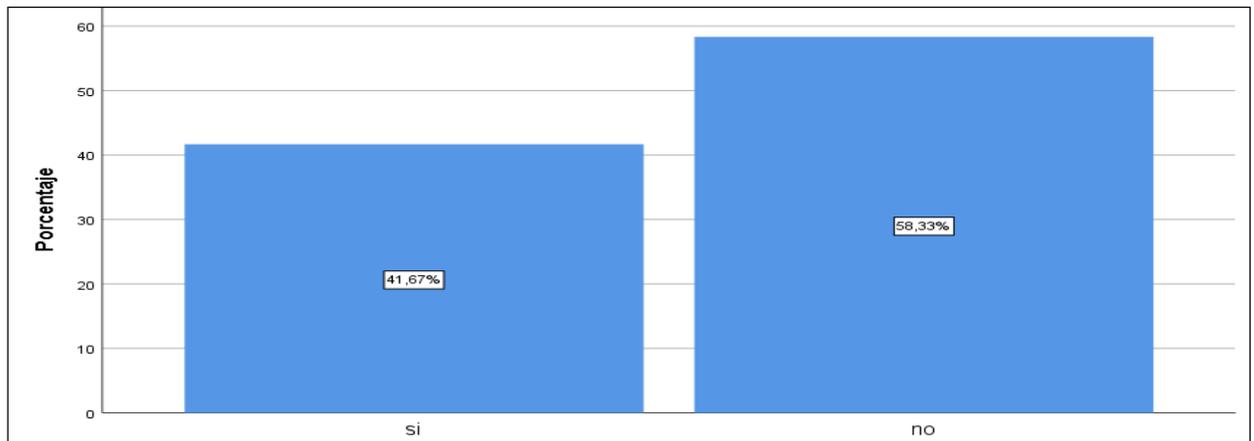
Realizo un presupuesto de los ingresos y gastos de manera mensual, semanal o diario



Nota: Como se observa en la figura 50 un 33,33% está muy de acuerdo, un 33,33 está de acuerdo, un 25% está en desacuerdo y un 8,33% está muy en desacuerdo apoyando un gran porcentaje la afirmación. Indicando que si realizan un presupuesto de sus ingresos y gastos de manera mensual, semanal o diaria.

Figura 51

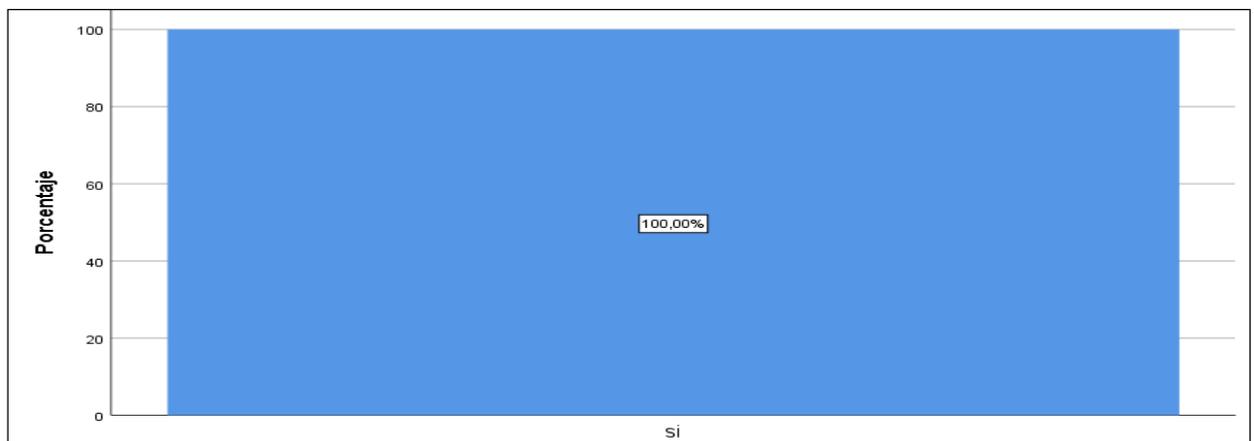
Tengo una estrategia para hacer un presupuesto



Nota: Como se observa en la figura 51 un 58,33% siendo la mayoría, menciona que no tiene una estrategia para hacer un presupuesto y un 41,67% menciona que si tiene una estrategia para hacer un presupuesto.

Figura 52

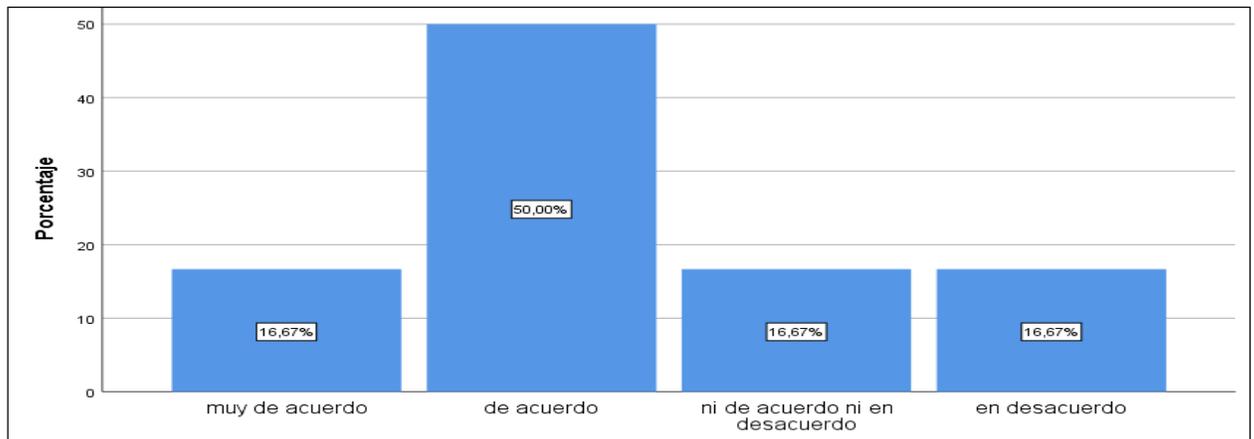
Tengo una fuente de ingresos



Nota: Como se observa en la figura 52 un 100% si tiene una fuente de ingresos. Sabiendo que cuentan con la Unidad Educativa como fuente de ingreso por la labor que realizan como docentes de la misma.

Figura 53

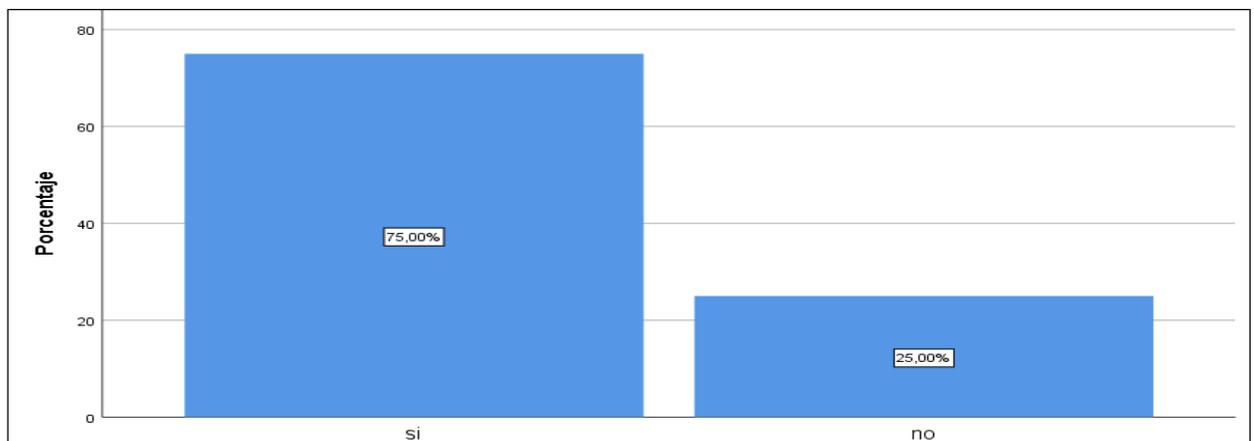
Registro/anoto todos los ingresos que tengo



Nota: Como se observa en la figura 53 un 50% está de acuerdo, un 16,67% está muy de acuerdo, un 16,33% está en desacuerdo y un 16,67 está en desacuerdo. Indicando que la mayoría si registra o anota todos los ingresos que tiene.

Figura 54

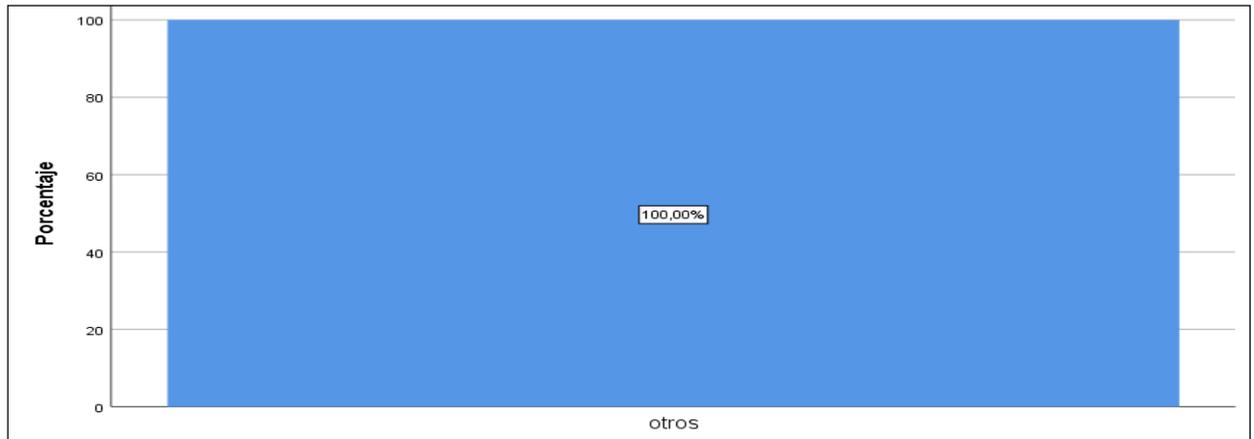
El dinero que logro ahorrar de manera considerable lo invierto en algún negocio.



Nota: Como se observa en la figura 54 un 75% si invierte en algún negocio el dinero que logra ahorrar indicando que es un monto considerable y un 25% no logra invertir en algún negocio el dinero que ahorra.

Figura 55

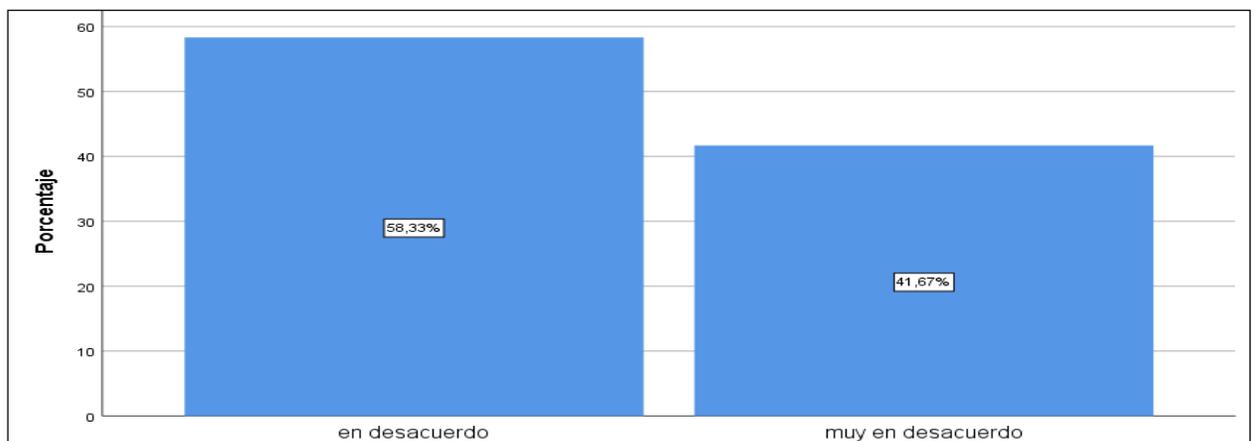
¿Qué negocio?



Nota: Como se observa en la figura 55 menciona que un 100% invierte en diferentes negocios o actividades económicas.

Figura 56

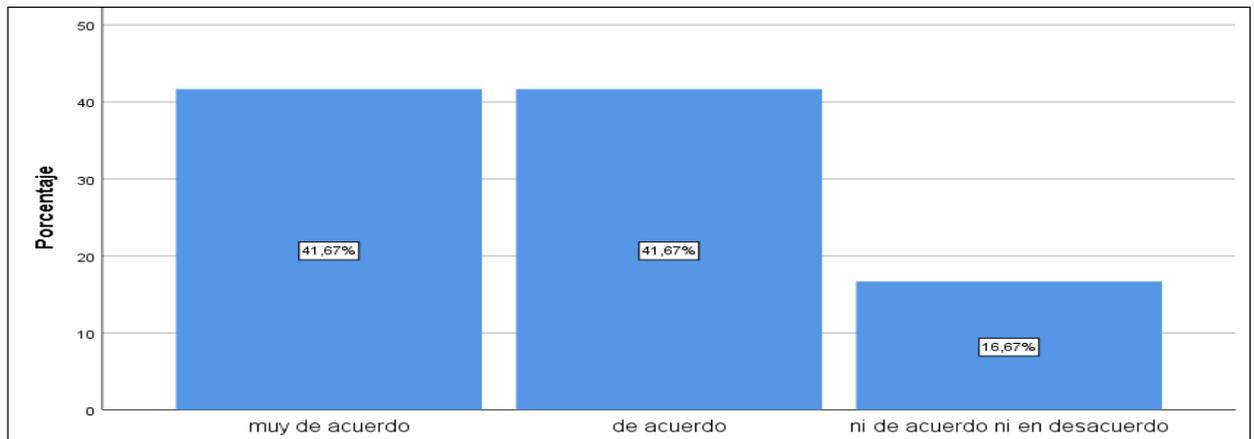
Cuando llegan las vacaciones prefiero invertir en un negocio que ir a trabajar para otra persona



Nota: Como se observa en la figura 56 un 58,33% está en desacuerdo y complementando un 41,67% está muy en desacuerdo, negando totalmente la afirmación. Indicando que la mayoría prefiere ir a trabajar para otras personas a invertir en un negocio

Figura 57

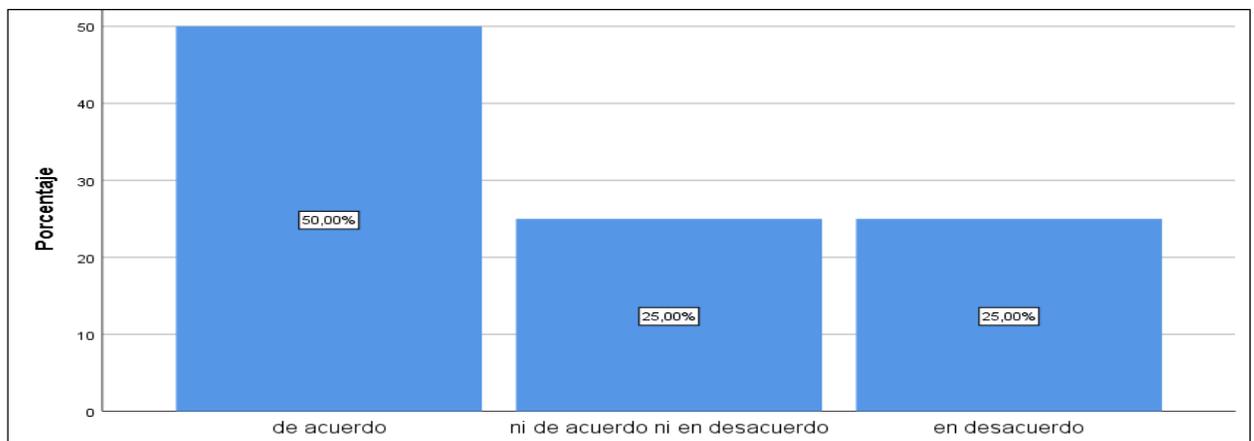
Conozco las ventajas y desventajas que me puede ofrecer un banco.



Nota: Como se observa en la figura 57 un 41,67% está muy de acuerdo, un 41,67% está de acuerdo y un 16,67% está ni de acuerdo ni en desacuerdo. Indicando que si conocen las ventajas y desventajas que les pueden ofrecer un banco.

Figura 58

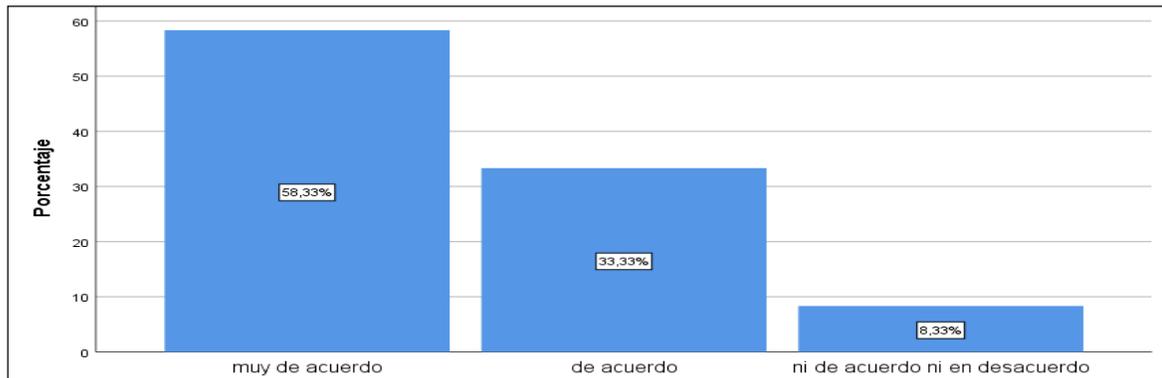
En los últimos 6 meses tuve la oportunidad de obtener un préstamo de un banco



Nota: Como se observa en la figura 58 un 50% está de acuerdo, un 25% está ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 25% está en desacuerdo apoyando la afirmación. Indicando que en los últimos 6 meses si tuvieron la oportunidad de obtener un préstamo de un banco.

Figura 59

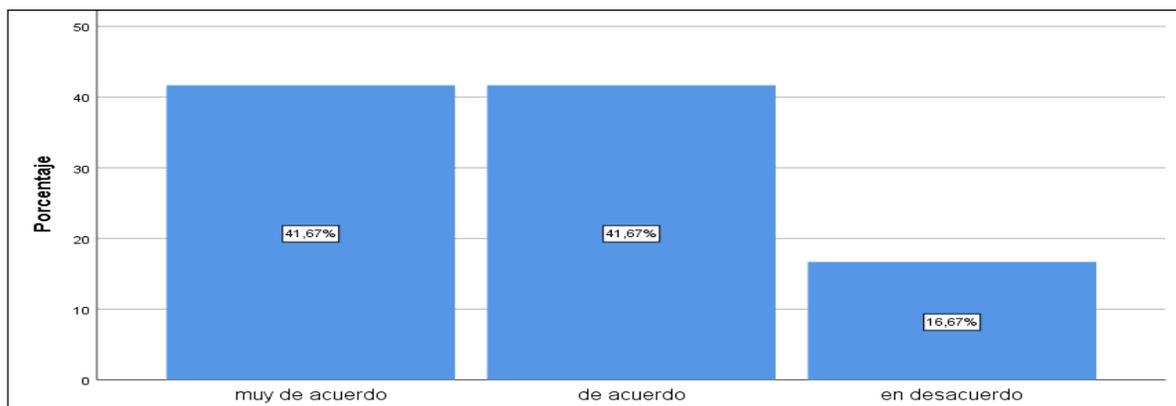
Para decidir que banco sacar un préstamo realice un estudio detallado de su tasa de interés, plazos de pago y garantías exigidas.



Nota: Como se observa en la figura 59 un 58,33% está muy de acuerdo, un 33,33% está de acuerdo y un 8,33% está ni de acuerdo ni en desacuerdo apoyando la afirmación. Indicando que antes de sacar un préstamo del banco, realizan un estudio detallado de su tasa de interés, plazos de pago y garantías exigidas.

Figura 60

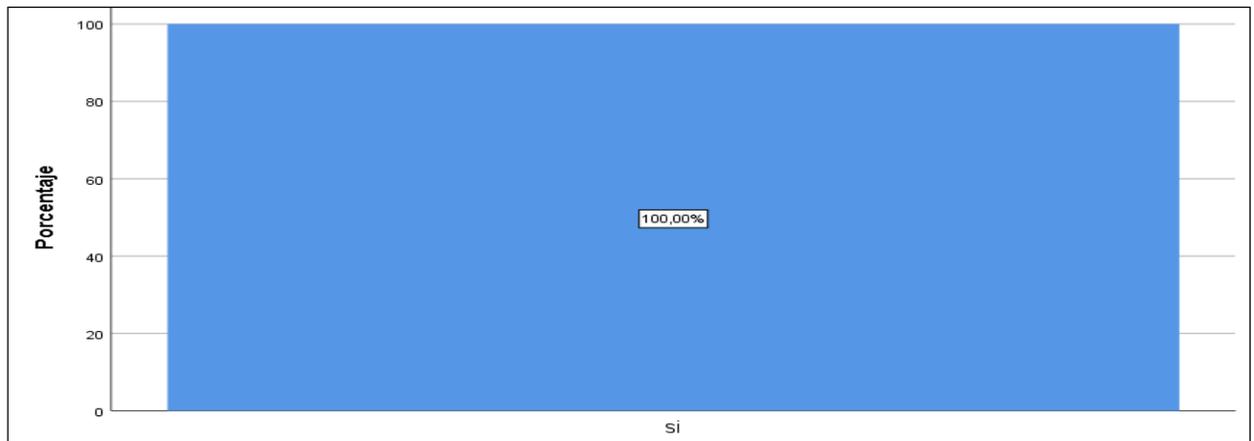
Para pagar los servicios básicos como: luz, agua y gas, generalmente siempre acudo a un banco



Nota: Como se observa en la figura 60 un 41,67% está muy de acuerdo, un 41,67% está de acuerdo y un 16,67% está en desacuerdo siendo un apoyo mayor a la afirmación. Indicando que para pagar los servicios básicos de agua, luz y gas acuden a un banco.

Figura 61

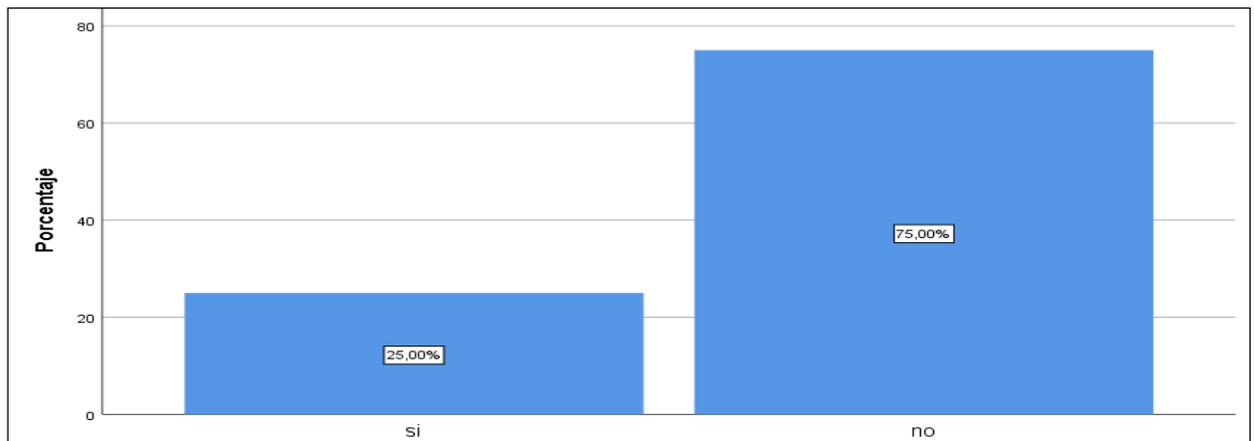
Tiene conocimiento sobre los seguros de vida



Nota: Como se observa en la figura 61 de un 100%, el 100% si conoce y tiene conocimiento sobre los seguros de vida.

Figura 62

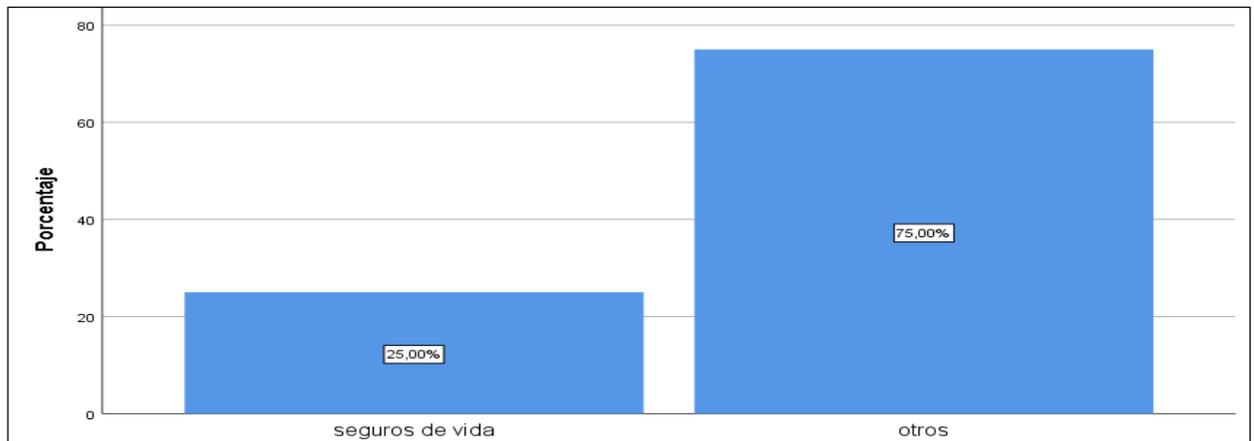
Se debe tener un monto mínimo de dinero o aporte para acceder a un seguro de salud



Nota: Como se observa en la figura 62 un 75% menciona que no se debe tener un monto de dinero o aporte para acceder a un seguro de salud y un 25% menciona que si se debe tener un monto mínimo o aporte de dinero para acceder a un seguro de salud

Figura 63

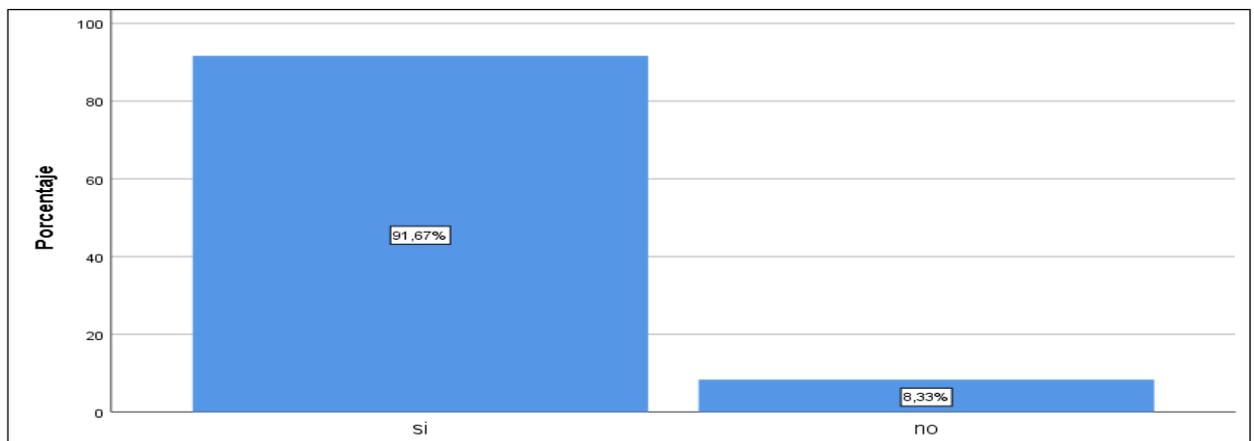
En los últimos 6 meses he visitado una empresa de seguro como:



Nota: Como se observa en la figura 63 un 25% en los últimos 6 meses visito una empresa de seguro como los seguros de vida y un 75% en los últimos 6 meses visito otras alternativa de empresa de seguros.

Figura 64

Conozco que institución que cuentan con un seguro de vida, sepelio y otros imprevistos



Nota: Como se observa en la figura 64 un 91,67% si conoce una institución que cuenta con un seguro de vida, sepelio y otros imprevistos y un 8,33% no conoce una institución que cuenta con seguros de vida, sepelio y otros imprevistos.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES

En la presente investigación se analizó el nivel de Educación Financiera en el colegio “Pedro Domingo Murillo” del municipio de Laja en la gestión 2022, llegando a identificar, describir, comparar (estudiantes/docentes, femenino/masculino) y determinar la misma.

Se identificó el nivel de Educación Financiera de los estudiantes y docentes del colegio Pedro Domingo Murillo, con los resultados expuestos en el anterior capítulo se ve claramente que existe un nivel de Educación Financiera tanto en estudiantes como en docentes aceptable tanto en su conocimiento, práctica y relación las instituciones financieras.

Se describió las características del nivel de Educación Financiera de los estudiantes y docentes del colegio Pedro Domingo Murillo, entonces tanto estudiantes como docentes tienen conocimiento de la terminología financiera como: ahorro, ingreso/entrada, gasto/egreso, pero tienen cierta dificultad para comprender lo que es un presupuesto y el riesgo que implica la inversión.

Se comparó el nivel de Educación Financiera en los estudiantes y profesores del colegio Pedro Domingo Murillo. Por un lado, los estudiantes tienen conocimiento de la terminología financiera, es decir, saben qué es ahorro, ingreso, presupuesto y otros y en su mayoría practican especialmente el ahorro y tratan de tener una fuente de ingresos, también conocen las ventajas y desventajas de un banco pero en los últimos meses no visitaron un banco o alguna institución que ofrezca un seguro. Asimismo respecto a los docentes, en una simple mayoría conocen la terminología financiera y ponen en práctica sus conocimientos en la administración de su dinero y la relación que tienen con los bancos es buena ya que al momento de obtener un crédito la mayoría realiza un análisis financiero antes del préstamo. Por lo tanto, el nivel de Educación Financiera tanto de estudiantes y docentes es aceptable en términos generales.

Se equiparó el nivel de Educación Financiera según el género en los estudiantes del colegio Pedro Domingo Murillo, siendo que las del género femenino son más efectivas en el mejor manejo de las finanzas personales que los del género masculino, lo cual puede

responder a un aprendizaje cultural ya que en la mayoría de las familias la mujer es quien tiene el manejo y control de la economía familiar.

CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES

A continuación se presentan las recomendaciones que surgieron de la investigación realizada:

Es indispensable que la educación financiera se vea reforzado por pláticas mediante cursos donde se deba desarrollar un conocimiento teórico práctico, aunque los estudiantes tienen noción de que el ahorro es importante y tienen conocimientos básicos sobre educación financiera, en la práctica se hace invisible.

Se debe promover talleres de Inteligencia Financiera para la adquisición de conocimientos en el ámbito educativo desarrollando una disciplina propia y adecuada, formando correctamente y así evitar desvíos en el uso y manejo económico, de esta manera este taller permitirá la concientización de riesgo y obtendrá mayores oportunidades en la toma de decisiones responsables, personales y en los hogares

Orientar sobre la importancia de la Inteligencia Financiera, sobre el manejo de las herramientas referidas a la administración económica personal para poseer conocimientos que posibiliten un futuro próspero.

Con el estudio de investigación realizado se recomienda realizar un trabajo de investigación propositivo, con programas que desarrollen la contribución a enriquecer la calidad de vida del estudiante incorporando el término Inteligencia Financiera en el ámbito educativo.

Desarrollar mecanismos motivacionales que pongan en práctica el uso de la inteligencia financiera como una forma de contribuir a la administración de todos los factores que inciden en estos fundamentos.

Se debe brindar a los estudiantes conocimientos sobre educación financiera previa a adquirir un producto o utilizar un servicio financiero, lo que les permitirá hacer un uso responsable de los mismos y tomar mejores decisiones a corto y largo plazo y por ende, mejorar su bienestar económico

El Ministerio de Educación debería proponer el inicio de un ciclo de debates a nivel nacional con el aporte de muchos profesionales y analizando diferentes posturas para implementar dentro de la malla curricular, la educación financiera por ser la adquisición de conocimientos que forjan y refuerzan el diario vivir del ser humano y la calidad de vida de cada uno, por lo mismo no debe estar en un segundo plano estas temáticas sino en un primer plano y es el Ministerio de Educación quien debe tomar las riendas de esta propuesta.

El hecho de la construcción de un currículo de educación financiera como materia debe realizarse de manera urgente con el aporte de personas que realmente puedan aportar con la realidad de la vida misma aquellos que viven esta realidad y no solamente sean profesionales, porque muchos solo aportan con teorías que no están acorde a nuestra realidad, es importante la parte teórica en la cual se fundamente, pero no debemos dejar de lado la importante opinión y aporte de estas personas y ellos son los profesores, los padres de familia la federación de estudiantes, que pueden analizar la importancia de la materia como tal.

BIBLIOGRAFÍA

- Alejandro, A. A. (1999). *Semestre económico* (Vol. 3). Bogota, Colombia.
- Ardilla, R. (2011). INTELIGENCIA. ¿QUÉ SABEMOS Y QUÉ NOS FALTA POR INVESTIGAR? *scielo*, 97-103.
- Ayaviri Nina, D., Zurita Vaca, M., & Fierro López, P. (Enero - Junio de 2016). La planificación del desarrollo en América Latina. Un análisis comparativo de Ecuador y Bolivia. *CARTA ECONÓMICA REGIONAL | ISSN 0187-7674(117)*, 70-89.
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). *Tendencias de la educación financiera en América Latina*. Guayaquil.
- Cruz Barbara, E. (2018). Educación financiera en niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*, 1-15.
- De La Barra Aliaga, J. E. (2010). *repositorio.umsa.bo*. Recuperado el 19 de Mayo de 2021, de *repositorio.umsa.bo*:
<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/18249/T-776.PDF?sequence=1&isAllowed=y>
- Denegri, Cabezas y Paez . (2014). Consumidores o ciudadanos. Unapropuesta de insercion de la educacion economica y financiera en la formacion inicial docente. *Estudios Pedagogicos* , 83 .
- Denegri, Fernandez e Iturra . (1999). *Consumir para vivir y no vivir para consumir* . Obtenido de https://catalogo.ufro.cl/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=52622&query_desc=an%3A%2212984%22
- Duque, E., Gonzáles, J., & Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios. Vol.37. *Revista de pedagpía*, 41-55.

- Falla, M. R. (2008). *Money Sutra: Finanzas personales para bolsillos reales*.
Barcelona.
- Finanzas para todos. (2013). La educación financiera es obligatoria en las
escuelas inglesas. *Finanzas para todos*.
- Flores Andrade, J. M. (2004). *Repositorio de la Universidad Mayor de San Andres*.
Recuperado el 21 de Mayo de 2021, de Repositorio de la Universidad
Mayor de San Andres:
<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/18249/T-776.PDF?sequence=1&isAllowed=y>
- Flores Andrade, J. M. (2004). *Repositorio UMSA*. Obtenido de Repositorio UMSA:
<https://repositorio.umsa.bo/handle/123456789/17559>
- García de guelmes, L. (2013). *Educacion Financiera para mexico*. mexico: LID.
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en
America Latina y el caribe* . CAF.
- García, N., Grifonni, A., & Lopez, J. C. (2013). *Educacion financiera en America
Latina*. banco del desarrollo de america latina.
- Gitman, J. (2015). *Principios de Administracion Financiera*. Peru: Francis.
- González Moscoso, R. (2013). *Nueva Geografía Económica de Bolivia*. (N. B.
Torres, Ed.) Sucre, Bolivia: "Tupac Katari".
- Guelmes, G. d., & lembert. (2013). *educacion financiera en mexico*. Mexico: LID.
- Hernandez, V. (2011). *Finanzas Personales* . Barcelona: Grupo Planeta.
- Kiyosaki, R. (2003). *PADRE RICO, PADRE POBRE* (1a. ed., 1a. reimp. ed.).
NETWORK, ESTADOS UNIDOS.
- Kiyosaki, R. T. (2010). *Despierta el genio financiero de tus hijos*. Aguilar.

López Barrios, M. C. (2012). El impacto ambiental del fast fashion pronta moda. *Arquetipo*(4), 71-80.

Lora Villagómez, G. (2012). *6 secundaria Geografía*. Bolivia: La Hoguera.

Macias Bedoya, J. M. (2018). *El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del vanton Coronel Marcelino Maridueña* . Ecuador .

Martinez, A. R. (2015). *Manual de Contabilidad con Educacion Financiera*. Mexico: INNOVACION.

Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural. (2018). *Resultados de la Encuesta Anual de Unidades Económicas*. La Paz: Editora Presencia SRL.

Ministerio de Realciones Exteriores del Esatdo Plurinacional de Bolivia. (5 de Agosto de 2012). RIO+21. *Bolivia, a través del G77+China*, págs. 1-11.

Morales Vega, M. A. (2004). *Repositorio de la Universidad Mayor de San Andres*. Recuperado el 21 de Mayo de 2021, de Repositorio de la Universidad Mayor de San Andres:
<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/17559/TD-1816.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2022). <https://www.oecd.org/acerca/>. Obtenido de <https://www.oecd.org/acerca/>:
<http://www.google.com>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2022). <https://www.oecd.org/financial/education/financial-education-and-youth.htm>. Obtenido de <https://www.oecd.org/financial/education/financial-education-and-youth.htm>: <http://www.google.com>

Pérez Angarita, J. H., & Silva Mesa, B. L. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *REVISTA FORMACIÓN ESTRATÉGICA*.

Porras. (2020). La Impotancia de la Educacion Financiera . *Enfoque a la Familia* .

Ramirez. (04 de 07 de 2021). *Importancia de la educacion financiera familiar*.

Recuperado el 13 de 06 de 2022, de Acento:

<https://acento.com.do/opinion/importancia-de-la-educacion-financiera-familiar-8961270.html>

Real Academia de España. (2001). *Diccionario de la Lengua Española* (Vigésima primera ed., Vol. 15). Madrid.

Reccanello, k. (2010). *creditos predatorios y educacion financiera*. laissez.

Red Financiera, B.-C. (2008). *LIBRO DEL MAESTRO DE LA EDUCACION FINANCIERA*. costa rica: INNOVA.

Sampieri , R. H., Fernández Collado, C., & Baptistta Lucio, P. (2014). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN* (Sexta ed.). México D.F.: Mc Graw Hill.

sampieri, R. H. (2003). *metodologia de la investigacion*. mexico: Mc Graw hill.

Sampieri, R. H. (2006). *metodologia de la investigacion*. mexico.

ANEXOS CUESTIONARIO DIRIGIDO A DOCENTES

DATOS GENERALES

Municipio:.....Colegio:.....Materias que
regenta.....Edad:.....Sexo:.....Fecha de aplicación:.....

Estimado/a docente en la siguiente encuesta se le pide la mayor sinceridad al subrayar la respuesta que su persona considere la adecuada.

1. El ahorro es la capacidad de separar una parte del dinero que ingresa cada día, semana o mes.
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
2. El ahorro es una meta financiera (Ejemplo; ahorrar para comprar un terreno)
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
3. El ahorro es gastar todo el dinero que ingresa cada día, semana y mes.
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
4. El ahorro es guardar el 10% de todo lo que ingresa
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
5. El presupuesto es planificar los ingresos y gastos en un determinado tiempo.
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
6. Elaborar un presupuesto permite identificar cuáles son los ingresos y gastos
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
7. Se puede realizar un presupuesto sin saber cuáles son los ingresos y gastos
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo

- d) En desacuerdo
- e) Muy en desacuerdo
- 8. Los ingresos son entradas de recursos económicos (dinero)
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 9. El ingreso es aquella ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 10. El gasto es una salida de dinero que no es recuperable.
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 11. El gasto es ahorrar todo el dinero que tengo de mi trabajo
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 12. Invertir es destinar una parte de nuestros recursos económicos a actividades productivas, servicio o comercio con el propósito de obtener un beneficio.
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 13. Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 14. Yo siempre ahorro de todos los ingresos que tengo
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 15. Yo generalmente ahorro el 10% de mis ingresos
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 16. Yo no logro ahorrar nada, porque no me alcanza.
 - a) Muy de acuerdo

- b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
17. Realizo un presupuesto de los ingresos y gastos de manera mensual, semanal o diario.
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
18. Tengo una estrategia para hacer un presupuesto
- a) Si
 - b) No
19. Tengo una fuente de ingresos
- a) Si
 - b) No
20. Registro/anoto todos los ingresos que tengo.
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
21. El dinero que logro ahorrar de manera considerable lo invierto en algún negocio
- a) Si
 - b) No
22. ¿Qué negocio?
- a) Venta de comida
 - b) Producción de leche
 - c) Alquiler de tiendas
 - d) Otros:.....
23. Cuando llega vacaciones prefiero invertir en un negocio que ir a trabajar para otra persona.
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
24. Conozco las ventajas y desventajas que me puede ofrecer un banco.
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
25. En los últimos 6 meses tuve la oportunidad de obtener un préstamo de un banco
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
26. Para decidir de qué banco sacar un préstamo realicé un estudio detallado de su tasa de interés, plazos de pago y garantías exigidas.
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo

- e) Muy en desacuerdo
27. Para pagar los servicios básicos como: luz, agua y gas generalmente siempre acudo a un banco.
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
28. Tiene conocimiento sobre los seguros de vida
- a) Si
 - b) No
29. Se debe tener un monto mínimo de dinero o aporte para acceder a un seguro de salud.
- a) Si
 - b) No
30. En los últimos 6 meses, he visitado una empresa de seguros como:
- a) Vitalicia
 - b) Seguros de banco
 - c) Otros:.....
31. Conozco qué instituciones cuentan con seguros de vida, sepelio y otros imprevistos.
- a) Si
 - b) No
- Menciona:.....

CUESTIONARIO DIRIGIDO A ESTUDIANTES**DATOS GENERALES**

Municipio:.....Colegio:.....Curso:.....Edad:.....Sexo:.....Fecha de aplicación:.....

Estimado/a estudiante en la siguiente encuesta se le pide la mayor sinceridad al subrayar la respuesta que su persona considere la adecuada.

1. El ahorro es la capacidad de separar una parte del dinero que ingresa cada día, semana o mes.
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
2. El ahorro es una meta financiera (Ejemplo; ahorro para comprar un celular)
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
3. El ahorro es gastar todo el dinero que ingresa cada día, semana y mes.
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
4. El presupuesto es planificar los ingresos y gastos en un determinado tiempo.
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
5. Elaborar un presupuesto permite identificar cuáles son los ingresos y gastos
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
6. Se puede realizar un presupuesto sin saber cuáles son los ingresos y gastos
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
7. Los ingresos son entradas de recursos económicos (dinero)
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo

- d) En desacuerdo
- e) Muy en desacuerdo
- 8. El ingreso es aquella ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 9. Los ingresos de una persona varían cada mes
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 10. El gasto es una salida de dinero que no es recuperable.
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 11. Se puede gastar el dinero en necesidades (alimento, ropa) y deseos (televisión, ropa de marca)
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 12. Invertir es destinar una parte de nuestros recursos económicos (dinero) a negocios con el propósito de obtener un beneficio.
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 13. Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero.
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 14. Yo siempre ahorro todos los ingresos que tengo
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 15. Yo generalmente ahorro el 10% de mis ingresos
 - a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
- 16. Yo no logro ahorrar nada, porque no me alcanza.

- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
17. Realizo un presupuesto de los ingresos y gastos de manera mensual, semanal o diario.
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
18. Tengo una estrategia para hacer un presupuesto
- a) Si
 - b) No
19. Tengo una fuente de ingresos
- a) Si
 - b) No
20. Registro/anoto todos los ingresos que tengo.
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
21. El dinero que logro ahorrar de manera considerable lo invierto en algún negocio como:
- a) Compra y venta de barbijos
 - c) Compra y venta de bolígrafos
 - d) Compra y venta de láminas educativas
 - e) Otros:.....
22. Cuando llega vacaciones prefiero invertir en un pequeño negocio que ir a trabajar para otra persona.
- a) Muy de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En desacuerdo
 - e) Muy en desacuerdo
23. Conozco las ventajas y desventajas que me puede ofrecer un banco
- a) Si
 - b) No
24. Tiene conocimiento sobre los seguros de vida
- a) Si
 - b) No
25. Se debe tener un monto mínimo de dinero o aporte para acceder a un seguro de salud.
- a) Si
 - b) No
26. En los últimos 6 meses he visitado una empresa de seguros
- a) Si
 - b) No
27. ¿Cuál de las instituciones visitó?
- a) Vitalicia
 - b) Futuro
 - c) Prevención
 - d) Otros.....
28. Conozco qué instituciones cuentan con seguros de vida, sepelio y otros imprevistos.
- a) Si

b) No
Menciona:.....

Trabajo de campo



Trabajo de campo realizado en el colegio “Pedro Domingo Murillo” del municipio de Laja.



Trabajo de campo realizado en el colegio “Pedro Domingo Murillo” del municipio de Laja.



Auxiliar de investigación apoyando en el trabajo de campo